

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA**

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Problematika dlouhodobého majetku u podnikatele v silniční motorové dopravě

**Problems of Long-term Assets of Self-employed Person in Road Motor
Transportation**

Student:

Zuzana Bischofová

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Palochová Marcela, Ph.D.

Ostrava 2013

Zadání bakalářské práce

Student: **Zuzana Bischofová**
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně
Specializace: 00 Účetnictví a daně
Téma: **Problematika dlouhodobého majetku u podnikatele v silniční motorové dopravě**
Problems of Long-term Assets of Self-employed Person in Road Motor Transportation

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika dlouhodobého majetku
3. Odpisy dlouhodobého majetku
4. Praktický pohled na dlouhodobý majetek podnikatele
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

JANOUSEK, Karel, FITŘÍKOVÁ, Dagmar, PROCHÁZKOVÁ, Dagmar a Christian ŽMOLÍK. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-668-6.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2012*. 10. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 440 s. ISBN 978-80-7263-726-3.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2011. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Marcela Palochová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci na téma Problematika dlouhodobého majetku u podnikatele v silniční motorové dopravě vypracovala samostatně včetně příloh 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8. Přílohu 6, která mi byla dána k dispozici, jsem samostatně upravila. Veškeré použité zdroje jsem v textu řádně označila a uvedla v seznamu literatury.

V Ostravě dne 10.5.2013



vlastnoruční podpis autora

Obsah

1	Úvod.....	5
2	Charakteristika dlouhodobého majetku	7
2.1	Obecné vymezení dlouhodobého majetku.....	7
2.2	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	8
2.2.1	Účetní hledisko dlouhodobého nehmotného majetku	8
2.2.2	Daňové hledisko dlouhodobého nehmotného majetku	10
2.3	Dlouhodobý hmotný majetek	10
2.3.1	Účetní hledisko dlouhodobého hmotného majetku	10
2.3.2	Daňové hledisko dlouhodobého hmotného majetku	13
2.4	Dlouhodobý finanční majetek	14
2.4.1	Cenné papíry a podíly	14
2.4.2	Dlouhodobě poskytnuté půjčky.....	15
2.4.3	Jiný dlouhodobý finanční majetek (účet 069)	15
2.5	Ocenění dlouhodobého majetku	15
2.6	Pořízení a evidence dlouhodobého majetku	17
2.6.1	Pořízení a evidence v daňové evidenci.....	17
2.6.2	Pořízení a evidence v účetnictví.....	18
2.6.3	Nejběžnější způsoby pořízení vozidla.....	21
2.6.4	Koupě automobilu za hotové.....	21
2.6.5	Koupě na úvěr	21
2.6.6	Leasing	22
2.7	Inventarizace dlouhodobého majetku	24
2.8	Vyřazení dlouhodobého majetku	25
2.8.1	Vyřazení dlouhodobého majetku v daňové evidenci	25
2.8.2	Vyřazení dlouhodobého majetku v účetnictví.....	25
3	Odpisy dlouhodobého majetku	28
3.1	Účetní odpisy dlouhodobého majetku	28
3.1.1	Odpisovaný a neodpisovaný dlouhodobý majetek z účetního hlediska.....	29
3.1.2	Postupy účetního odpisování.....	30
3.1.3	Metody odpisování.....	30
3.1.4	Účtování odpisů.....	32
3.2	Daňové odpisy dlouhodobého majetku	33

3.2.1	Odpisovaný a neodpisovaný dlouhodobý majetek z daňového hlediska	33
3.2.2	Postup daňového odpisování	34
3.2.3	Metody daňového odpisování	35
3.3	Technické zhodnocení	40
3.3.1	Technické zhodnocení z pohledu účetního	40
3.3.2	Technické zhodnocení z pohledu daňového	41
4	Praktický pohled na dlouhodobý majetek podnikatele	43
4.1	Představení podnikatele v silniční a motorové dopravě	43
4.2	Dlouhodobý majetek podnikatele	43
4.3	Daňové odpisy dlouhodobého majetku podnikatele	44
4.3.1	Historický vývoj daňového odpisování automobilu	45
4.4	Pořízení vozidla na úvěr a na leasing	46
4.4.1	Praktický příklad pořízení vozidla pomocí leasingu	47
4.4.2	Praktický příklad pořízení vozidla pomocí úvěru	48
4.4.3	Vliv způsobu pořízení vozidla na výsledek hospodaření	50
4.4.4	Návrh pro rozhodnutí podnikatele	53
5	Závěr	54
	Seznam použité literatury	55
	Seznam zkratk	57
	Seznam tabulek a obrázků	
	Seznam vzorců	
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	
	Přílohy	

1 Úvod

Při výběru tématu pro bakalářskou práci bylo záměrem zpracovat téma, jehož obsah se dotýká většiny subjektů, a aby jim náplň bakalářské práce byla případně užitečná. Předmětem práce je snaha o srozumitelné vysvětlení dlouhodobého majetku a veškerých operací s ním spojených. Každý subjekt vlastní nějaký majetek, ať jsou to stroje, zásoby nebo akcie. Obecně lze tedy říci, že majetek se skládá ze dvou částí, a to majetku krátkodobého (oběžného) a dlouhodobého. Do majetku oběžného spadají zásoby, pohledávky a vše to, co je spotřebováno během jednoho roku. Bakalářská práce se podrobněji zabývá druhou složkou majetku, a to majetkem dlouhodobým, který se nespotebovává, ale pouze opotřebovává, tzn. slouží subjektu po dobu delší než je jeden rok. Nejprve je v práci dlouhodobý majetek členěn podle své podoby na dlouhodobý majetek hmotný, nehmotný a finanční. Každá složka dlouhodobého majetku je charakterizována a analyzována z pohledu účetního i daňového. Dále jsou zde zachyceny nejdůležitější a nejčastější operace s dlouhodobým majetkem, jako např. problematika pořízení a způsoby ocenění pořizovaného majetku, problematika inventarizace a vyřazení majetku. Všechny tyto operace jsou doplněny o případné účtování. Dále jsou zde uvedeny nejběžnější způsoby pořízení vozidla, protože podnikatel, jehož majetek je řešen v praktické části, právě pořízení zvažuje.

Jak již bylo uvedeno, dlouhodobý majetek se opotřebovává a právě toto opotřebení je zobrazeno v kapitole o odpisování dlouhodobého majetku. V kapitole jsou uvedeny charakteristiky účetních a daňových odpisů, postupy a způsoby jejich výpočtů. Dále je zde přiblížena problematika technického zhodnocení, jak z pohledu účetního, tak z pohledu daňového.

Samostatnou kapitolu tvoří aplikace dlouhodobého majetku do praxe. Konkrétně je řešen majetek podnikatele vedoucího daňovou evidenci, který se zabývá přepravou věcí. Je provedena analýza jeho majetku a stanovení odpisů. Vzhledem k zaměření činnosti podnikatele, vlastní především vozidla do 3,5 tun. V práci je také nastíněn historický vývoj u daňového odpisování vozidel, protože právě u nich docházelo v této oblasti za posledních 10 let ke značným změnám a podnikatel vlastní vozidlo, kterého se změny dotýkají. Protože podnikatel zvažuje pořízení nového vozidla, jsou zde srovnány a analyzovány způsoby jeho pořízení. Následně je podnikateli doporučeno zvolit takový způsob, který je nejoptimálnější z pohledu výsledku hospodaření, přeplatku pořizovací ceny, doby splácení a jiných kritérií.

Konečným cílem bakalářské práce je ilustrovat problematiku dlouhodobého majetku, vymezit ji v teoretické části a následně uplatnit v části praktické. Cílem je také pomoci podnikateli, příp. ostatním subjektům, při nakládání s majetkem. V práci byla použita metoda komparace, analýzy, deskripce a praktické aplikace.

Vlastní názory a návrhy jsou v práci psány kurzívou.

2 Charakteristika dlouhodobého majetku

2.1 Obecné vymezení dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek tvoří velmi podstatnou část aktiv společnosti. Tato aktiva jsou nazývána fixní nebo také stálá aktiva. Za majetek dlouhodobý (dále jen DM) se považuje zpravidla majetek, jehož doba použitelnosti přesahuje 12 po sobě jdoucích měsíců nebo je delší než jeden běžný produkční cyklus. Do hodnoty vyráběné produkce se tato aktiva promítají postupně a opotřebovávají se během celé své doby životnosti. Společnost má tedy z dlouhodobého majetku ekonomický prospěch dlouhodobě.

V rozvaze DM představují aktiva, konkrétně aktiva stála, jedná se tedy o majetkovou položku. Stálá aktiva se člení na:

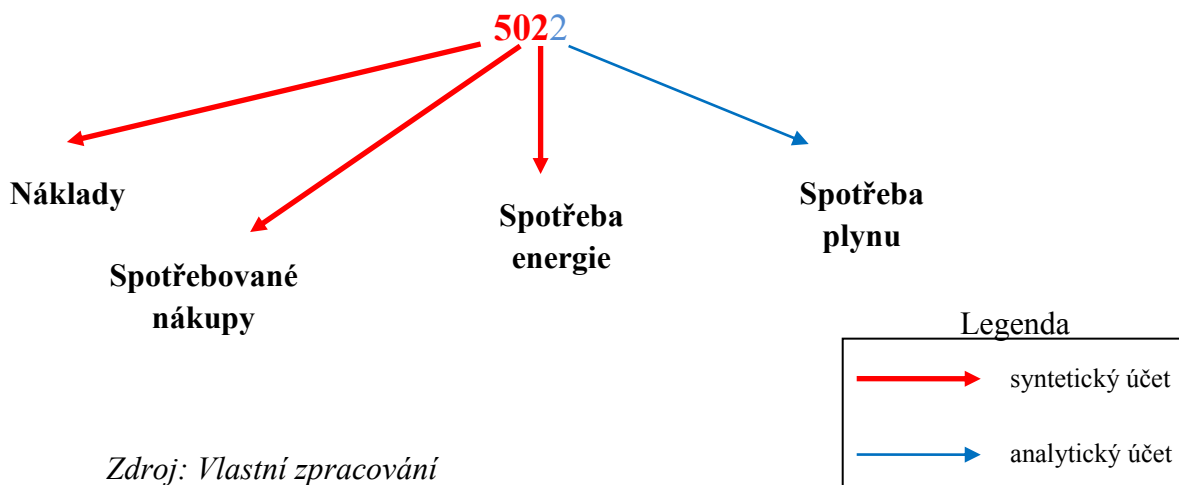
- dlouhodobý nehmotný majetek,
- dlouhodobý hmotný majetek,
- dlouhodobý finanční majetek.

Účetní jednotka (dále jen ÚJ) si majetek dlouhodobý pořizuje buď za účelem jeho užívání a tím i za účelem dosažení ekonomického prospěchu, nebo pro jeho následné zhodnocení. ÚJ zhodnotí DM, pokud volný kapitál (peníze) investuje do pořízení dlouhodobého finančního majetku (např. akcií a podílů). [5]

Pro účtování je velice důležité, aby si ÚJ dobře vytvořila účtový rozvrh. Jeho strukturu si může sama zvolit, ale při tvorbě syntetických účtů pro dlouhodobý majetek hmotný a nehmotný musí respektovat Český účetní standard č. 013¹ a pro tvorbu účtu u dlouhodobého finančního majetku musí být v souladu s Českým účetním standardem č. 014 (dále jen ČÚS). ÚJ, které vedou účetnictví v plném rozsahu, jsou syntetické účty tvořeny kromě názvu také trojmístným číslem. První číslo představuje účtovou třídu, následující značí účtovou skupinu a poslední číslo udává pořadí účtu v příslušné účtové skupině. Dále účtový rozvrh může obsahovat i analytické a podrozvahové účty. Díky analytickým účtům je možno syntetické účty dále členit viz **Obr. 2.1**.

¹ České účetní standardy 001 - 023 vymezují pravidla pro ÚJ, které účtují dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Obr. 2.1 - Tvorba syntetických a analytických účtů



ÚJ by si měla sestavit vnitřní účetní směrnice. V oblasti DM by měly směrnice zahrnovat vymezení DM, plány odpisování pro účetní a daňové odpisy, tvorbu a čerpání rezerv, způsoby oceňování a postupy účtování, informace o inventarizaci majetku, tvorbu a rušení opravných položek. [5]

2.2 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pokud posuzovaný majetek nemá hmotnou podstatu a doba jeho použitelnosti je delší než 1 rok, pak se jedná o dlouhodobý nehmotný majetek (dále jen DNM). Tento majetek zahrnuje zejména zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva, goodwill, jiný dlouhodobý nehmotný majetek. Avšak o DNM se nejedná v případě znaleckých posudků, plánů rozvoje, návrhů na propagační a reklamní akce aj. [5]

2.2.1 Účetní hledisko dlouhodobého nehmotného majetku

DNM se v rozvaze nachází v účtové skupině 01 – Dlouhodobý nehmotný majetek. Aby DNM splňoval podmínky z účetního hlediska, tak jeho doba použitelnosti musí být delší než 1 rok. Hranici pro zařazení majetku do dlouhodobého či drobného nehmotného majetku si ÚJ může zvolit sama. Musí však respektovat zásadu věrného a poctivého zobrazení majetku a také zásadu významnosti majetku pro podnik. Drobným nehmotným majetkem (dále jen DDNM) se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je sice delší než 1 rok, avšak výše jeho ocenění nepřesahuje hranici stanovou ÚJ. Je účtován na účtu 518 – Ostatní služby. Za DNM jsou považovány:

Zřizovací výdaje (účet 011)

Zřizovací výdaje představují takové výdaje, které jsou spojeny se zahájením činnosti, tedy výdaje vynaložené na založení ÚJ do doby jejího vzniku. Jedná se zejména o soudní a správní poplatky, poradenské služby a nájemné. Do zřizovacích výdajů se však nezahrnují výdaje na pořízení DM a zásob nebo výdaje na reprezentaci. Účetně se odpisují rovnoměrně nejvýše po dobu 5 let (60 měsíců).

Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje (účet 012)

Jedná se o výsledky prací, které nejsou předmětem průmyslových ani ocenitelných práv, pokud jsou nabyty samostatně od jiných subjektů nikoli jako součást DM. Nebo jsou vytvořeny vlastní činností za účelem jejich prodeje.

Software (účet 013)

Software představuje programové vybavení a stejně jako nehmotné výsledky výzkumu a vývoje musejí být vytvořeny buď vlastní činností za účelem obchodování s nimi, nebo nabyty k vlastnímu užití od jiných osob.

Ocenitelná práva (účet 014)

Na rozdíl od nehmotného výsledku výzkumu a vývoje jsou ocenitelná práva předmětem průmyslového vlastnictví a výsledky duševní tvůrčí činnosti. Musí však být vytvořeny ve vlastní činnosti, nebo nabyty od jiných osob s cílem jejich prodeje. Jsou to např. patenty, licence a know-how.

Goodwill (účet 015)

Od roku 2003 se do DNM řadí také goodwill. Je chápán jako rozdíl mezi tržní hodnotou a aktivy firmy, snížené o závazky. Zjednodušeně představuje rozdíl nákupní ceny a účetní hodnoty kupované společnosti. Je „dobré“ (resp. špatné) jméno firmy. Vysoký goodwill mají převážně známější a luxusnější společnosti s dlouholetým působením na trhu, které nabízejí kvalitní výrobky. Účetně se odpisují rovnoměrně nejpozději do 60 měsíců od nabytí podniku nebo jeho části. Pokud se odpisuje kladný rozdíl, tak se odpisy uvedou do nákladů a v případě záporného rozdílu se odpisy uvedou do výnosů. [8]

Jiný dlouhodobý nehmotný majetek (účet 019)

Do jiného dlouhodobého nehmotného majetku patří DNM, který nelze zaúčtovat na předchozí účty. Jedná se především o povolenky na emise a preferenční limity. Povolenky na emise představují právo na vypouštění do ovzduší skleníkové plyny, povolenky na emise v letectví. Preferenční limity jsou nástrojem, který zajišťuje regulaci v zahraničních

obchodních transakcích. Příkladem jsou individuální referenční množství mléka a individuální limit prémiových práv. Oba tyto druhy majetku se stávají DNM vždy, bez ohledu na výši ocenění.

Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

Do kategorie ostatního dlouhodobého nehmotného majetku se řadí technické zhodnocení od částky 40 000 Kč stanovené zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále jen ZoDP), pokud je k jeho účtování a odpisování oprávněna osoba, která má právo jej užívat a účtuje o něm jako o majetku. Zahrnuje také drobný nehmotný majetek, pokud je doba použitelnosti majetku vyšší než 1 rok a ÚJ jej vykazuje v nákladech, nikoli v položce DNM. [8]

2.2.2 Daňové hledisko dlouhodobého nehmotného majetku

Dle ZoDP lze z DNM odpisovat zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, podle zvláštního právního předpisu. Musí však být splněny současně všechny následující podmínky:

- majetek byl nabyt úplatně, vkladem společníka, přeměnou darováním, zděděním nebo byl vytvořen podnikem ve vlastní činnosti,
- vstupní cena musí převýšit hodnotu 60 000 Kč,
- doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Na rozdíl od hlediska účetního goodwill, povolenky na emise a preferenční limity nejsou součástí DNM. [4]

2.3 Dlouhodobý hmotný majetek

ÚJ dlouhodobý hmotný majetek (dále jen DHM) nevlastní za účelem prodeje, nýbrž s cílem jeho dlouhodobého užívání. Má fyzickou povahu a předpokládá se, že jeho doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Do DHM se zahrnují zejména stavby, budovy, domy a byty, samostatné movité věci a soubory movitých věcí, pěstitelské celky, dospělá zvířata a jiný majetek. [5]

2.3.1 Účetní hledisko dlouhodobého hmotného majetku

DHM se dělí podle toho, jestli se majetek v průběhu užívání opotřebovává (odpisuje) nebo ne. V rozvaze se nachází v účetové skupině 02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný a 03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný.

DHM neodpisovaný

Majetek se dobou jeho používání postupně opotřebovává a tím se snižuje jeho hodnota. Míra jeho opotřebení je vyjádřena v odpisech. U některých druhů majetku se ale jeho hodnota časem zvyšuje. U uměleckých děl (032) a historických cenných předmětů převážně platí, že čím je předmět starší, tím je vzácnější a tím má i vyšší hodnotu. Platí to také pro půdu resp. pozemky (031), jako o nerozšiřovatelný zdroj bohatství.

DHM odpisovaný

Pro ÚJ představuje velice rozmanitou skupinu majetku. Kritériem členění DHM je způsob jakým se určí hranice ocenění:

- pro některé DHM není ocenění relativní, např. stavby,
- hranici významnosti pro zařazení si ÚJ určí sama, např. u samostatné movité věci,
- hranice pro ocenění je relativní a stanovena právním předpisem, např. technické zhodnocení podléhá ZoDP.

Dalším kritériem je doba použitelnosti. Ta je např. u samostatně movitých věcí podstatná, ale u staveb se k ní nepřihlíží.

Do odpisovaného DHM patří stavby a budovy, otvírky lomů, pískoven a hlinišť, byty a nebytové prostory, vodní díla aj., bez ohledu na výši ocenění či dobu použitelnosti. Dále zde patří pěstitelské celky trvalých porostů, tedy ovocné stromy a keře, chmelnice a vinice. A do odpisovaného DHM nemovitého lze řadit i ložiska nerostu bez ohledu na výše jeho ocenění. Z movitého majetku zde patří dospělá zvířata a jejich skupiny a samostatné movité věci a soubory movitých věcí včetně jejich technického zhodnocení, které má podobu samostatně technicko-ekonomického určení. Doba použitelnosti u DHM musí být delší než 1 rok a výše ocenění musí přesahovat hranice, kterou si ÚJ sama stanoví. [5]

Stavby (účet 021)

Stavby jsou součástí DHM bez ohledu na výši ocenění a dobu použitelnosti. Do staveb jsou zahrnovány:

- stavby včetně budov, důlní díla a stavby pod povrchem, vodní a další stavební díla podle zvláštních právních předpisů,
- otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť,
- technická rekultivace,
- byty a nebytové prostory.

Stavbami se rozumí veškerá stavební díla, vniklá montážní nebo stavební technologií. Není zde důležité jejich stavebnětechnické provedení, účel stavby ani použité stavební

materiály. Mezi stavby lze také zahrnout dočasné stavby, u nichž je stavebním úřadem předem omezena doba trvání stavby.

Výdaje na otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť nesmí být výdajem zvyšujícím vstupní nebo zůstatkovou cenu již evidovaného majetku. Důležité je stanovit dobu využitelnosti ložiska nerostných surovin, protože z této předpokládané doby využitelnosti díla vychází doba odpisování.

Technickou rekultivací jsou chápány náklady, které ÚJ musí vynaložit na úpravu pozemků dotčených jeho činností. Nejčastějším předmětem rekultivace jsou místa, která jsou postižena těžbou nerostných surovin. Rekultivace může mít za následek např. přeměnu již vytěžených ploch na vybudování lesa. [8]

Samostatné movité věci (účet 022)

Mezi samostatné movité věci patří:

- předměty z drahých kovů bez ohledu na ocenění,
- samostatné movité věci a soubory movitých věcí, které mají samostatné technicko-ekonomické určení a jejich doba použitelnosti je delší než 1 rok.

ÚJ musí stanovit takovou výši ocenění, aby byl respektován princip věrného a poctivého zobrazení majetku. Řídí se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění (dále jen ZoÚ). ÚJ má možnost si sama zvolit hranici mezi dlouhodobým a drobný hmotným majetkem. Drobný hmotný majetek je majetek (dále jen DDHM), jehož hodnota nepřesahuje hodnotu rozhodnout pro zařazení do DM. ÚJ o něm pak účtuje jako o zásobách.

Pěstitelské celky trvalých porostů (účet 025)

Tyto pěstitelské celky zahrnují především ovocné stromy nebo keře, které jsou vysázeny na souvislém pozemku s výměrou nad 0,25 ha. Hustota vysazení nejméně 90 stromů nebo 1 000 keřů na 1 ha. Dále to jsou trvalé porosty vinic a chmelnic bez nosných konstrukcí.

Dospělá zvířata a jejich skupiny (účet 026)

Doba použitelnosti těchto zvířat musí být delší než 1 rok a jejich ocenění je vyšší než hranice, kterou si ÚJ stanovila, jako rozhodnou pro zařazení do dlouhodobého majetku. Jsou jimi např. stáda či hejna.

Jiný dlouhodobý hmotný majetek (účet 029)

Bez ohledu na výši ocenění se za jiný dlouhodobý hmotný majetek považují ložiska nevyhrazeného nerostu, umělecká díla, která nejsou součástí stavby, různé sbírky, movité kulturní památky a jiný DHM, který nelze zařadit do předcházejících skupin. [8]

2.3.2 Daňové hledisko dlouhodobého hmotného majetku

Dle ZoDP mezi DHM patří zejména tyto položky:

Samostatné movité věci a soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením

Předpokladem pro zařazení těchto movitých věcí do DHM podle ZoDP je překročení hranice pro ocenění, tedy 40 000 Kč. A také provozně-technické funkce majetku musí být delší než 1 rok.

Podmínky musí být splněny současně, pokud tedy majetek nesplňuje některou z uvedených kritérií, nejedná se již o DHM, nýbrž o DDHM či spotřební materiál, který se zahrnuje do nákladů přímo. ZoDP dále stanoví, že DHM nejsou zásoby. [4]

Budovy, domy, stavby a byty nebo nebytové prostory

Byty a nebytové prostory jsou vymezeny jako jednotky v zákoně č. 72/1994 Sb., o vlastnictví bytů. Do kategorie staveb se nezahrnuje:

- provozní důlní díla,
- drobné stavby na pozemcích, které mají plnit funkci lesa tj. zajištění provozu lesních školek či myslivosti, pokud jejich zastavěná plocha není větší než 30 m² a výška nesmí být větší než 5 m,
- oplocení, které je drobnou stavbou a slouží k zajištění lesní výroby a myslivosti.

Pěstitelské celky trvalých porostů

Z pohledu daňového musí mít stromy, keře, chmelnice a vinice, vymezené v účetních předpisech, dobu plodnosti delší než 3 roky.

Dospělá zvířata a jejich skupiny

Jsou jimi dospělá zvířata a jejich hejna se vstupní cenou vyšší než 40 000 Kč.

Jiný dlouhodobý hmotný majetek

Zahrnuje technické zhodnocení a výdaje na otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, nezvyšuje-li vstupní ani zůstatkovou cenu hmotné majetku. [4]

Dle Chalupy jiný dlouhodobý hmotný majetek představuje také „výdaje hrazené nájemcem, které jsou součástí ocenění hmotného majetku pronajatého formou pronájmu finančního s následnou koupí majetku. Tyto výdaje a sjednaná kupní cena ve smlouvě musí být vyšší než 40 000 Kč.“²

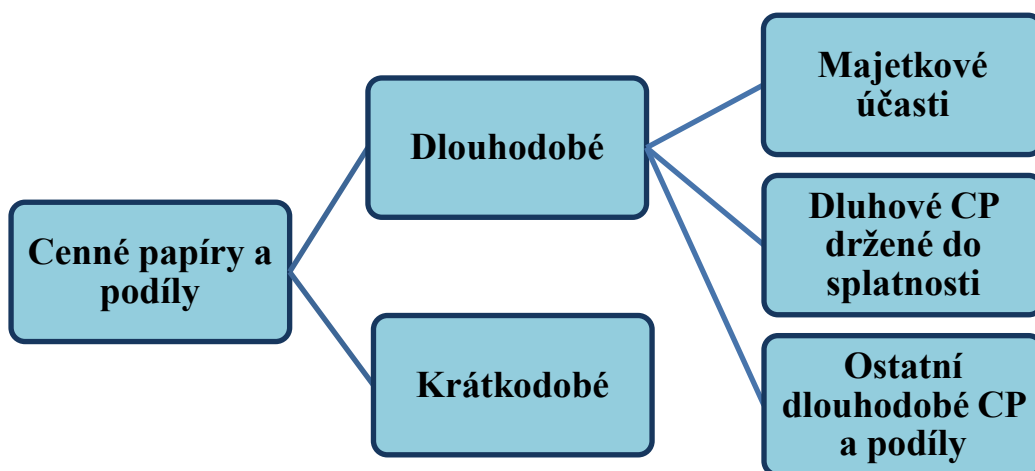
² KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2012*. 10. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 439 s. ISBN 978-80-7263-726-3. s. 63.

2.4 Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek (dále jen DFM) je majetkovou položkou, která je v rozvaze umístěná na straně aktiv v účtové skupině 06 – Dlouhodobý finanční majetek. Patří zde vklady, u kterých je předpokládaná doba splatnosti delší než 1 rok, akcie a obligace. Finanční majetek se neodpisuje, takže nijak neovlivňuje základ daně (dále jen ZD). [5]

2.4.1 Cenné papíry a podíly

Obr. 2.2 - Členění cenných papírů a podílů



Zdroj: Vlastní zpracování

Majetkové účasti – zahrnují podíly v ovládaných osobách (účet 061) či podíly v ÚJ pod podstatným vlivem (účet 062).

Ovládající osoby vymezuje zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku v platném znění, jako „osobu, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku jiné osoby“³. Jinou osobou se chápe osoba ovládaná.

Podíly v ovládaných osobách představují alespoň 40 % hlasovacích práv, tedy podílu na základním kapitálu jiné společnosti. Ve společnosti však nesmí být osoba se stejným nebo vyšším množstvím hlasovacích práv.

Cenné papíry (dále jen CP) zaručující podíl v ÚJ pod podstatným vlivem přináší držitel těchto CP vlastnictví 20 – 40 % podílu na základním kapitálu jiné společnosti. [10]

³ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, § 66a.

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti (účet 065)

Cenné papíry, které mají úvěrový charakter a ÚJ je nevlastní za účelem obchodování. Doba splatnosti těchto dluhových CP je delší než 1 rok. U těchto CP je záměr a schopnost držet je do splatnosti. Do této kategorie patří dlouhodobé směnky a dluhopisy.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly (účet 063)

Jsou nazývány realizovatelné CP a podíly, u kterých ÚJ vlastní méně než 20 % podílu základního kapitálu jiné společnosti a jako ostatní dlouhodobé CP a podíly se považuje i dlouhodobé CP, u kterých při pořízení není znám záměr ÚJ.

2.4.2 Dlouhodobě poskytnuté půjčky

Půjčky a úvěry (účet 066) a ostatní půjčky (účet 067)

Jedná se o půjčky, které ÚJ poskytuje druhým podnikům. Zahrnují se zde i vklady tichého společníka. Splatnost těchto půjček musí být delší než 1 rok.

2.4.3 Jiný dlouhodobý finanční majetek (účet 069)

Patří zde veškerý DFM, který nemůžeme zařadit do předcházejících účtů. [10]

2.5 Ocenění dlouhodobého majetku

Otázku oceňování řeší ZoÚ. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (dále jen DHNM) se oceňuje pořizovací cenou, výjimku tvoří majetek vyhotovený vlastní činností, který je oceňován vlastními náklady. DFM se oceňuje zpravidla také pořizovací cenou.

Pořizovací cenu představuje cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady, které jsou spjaté s jeho pořízením. Těmito náklady se rozumí zpravidla:

- náklady na přípravu a pořízení DNM a DHM např. výdaje na zajištění patentů, správní poplatky a odměny za poradenské služby, clo, doprava a montáž majetku,
- úroky, které plynou z úvěru pořízeného pro zajištění DNM a DHM. ÚJ se může sama rozhodnout, zda úroky budou aktivovány nebo se do nákladů budou účtovat přímo v příslušném období,
- úhrada nákladů souvisejících s vyřazení stávajících staveb, odstranění porostu a dané terénní úpravy z důvodu nové výstavby,
- provedené zkoušky před uvedením majetku do užívání.

Naopak součástí ocenění DNM a DHM již nemůžou být:

- náklady na opravu a údržbu,
- náklady související se zaškolením pracovníků,
- kursové rozdíly, smluvní pokuty a úroky z prodlení,
- náklady na biologickou rekultivaci,
- náklady na zásoby potřebné pro pořízený DM. [5]

Dále si může ÚJ vytvořit majetek vlastní činností. Tento majetek se pak oceňuje vlastními náklady. ÚJ stanoví vstupní cenu majetku tím, že sečte výdaje, potřebné pro zhotovení majetku vyrobeného vlastní činností. Rozhodne-li se ÚJ vyhotovit počítač ve vlastní režii, tak bude oceněn vlastními náklady, které představují výdaje na materiál, práci a spoustu dalších výdajů souvisejících se sestavením počítače.

Reprodukční pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou se majetek pořídil v době, kdy o něm bylo účtováno. Touto cenou se zpravidla oceňuje nově zjištěný majetek nebo majetek získán darováním a děděním. V případě, že je majetek získán dědictvím nebo darem, tak se jedná o získání majetku bezúplatně. Je potřeba darovací nebo dědická smlouva a na základě ní zjistíme vstupní cenu majetku.

Pokud darovací resp. dědická smlouva neexistuje, tak je třeba zjistit cenu jiným způsobem např. kvalifikovaným odhadem. Pokud je cena majetku zanedbatelná a náklad spojený se zajištěním kvalifikovaného odhadu by byl stejný, nebo dokonce vyšší než cena majetku, tak se za vstupní cenu považuje cena obvyklá. Cenou obvyklou se rozumí cena, za kterou lze majetek pořídít v době, kdy je o ceně majetku posuzováno. [5]

Za nehmotný či hmotný majetek můžeme považovat pouze takové pořízené věci, které jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání. Věci musí být tedy dokončeny a musí splňovat technické funkce a povinnosti podle zvláštního právního předpisu. Může se jednat např. o požární, ekologické a bezpečnostní úpravy. [5]

U DFM se do pořizovací ceny CP a podílů zahrnují poplatky makléřům, poradcům a burzám. To neplatí pro úroky z úvěru na pořízení CP a podílů. Ty se do pořizovací DFM nezahrnují. [5]

2.6 Pořízení a evidence dlouhodobého majetku

DM lze pořizovat různými způsoby. ÚJ musí vždy vystavit příslušný doklad o pořízení a provést další kroky, jak z hlediska účetního, tak i z hlediska daňového. Povinnost evidovat DM má osoba, která vede daňovou evidenci (dále jen DE) a také osoba, která vede účetnictví. DE je vymezena v § 7b ZoDP. Osoba, která vede DE si musí pro zajištění základu daně vést záznamy o příjmech a výdajích a majetku a závazcích.

Druhy pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku (dále jen DHNM) jsou zejména:

- koupí za hotové,
- pořízení na fakturu,
- formou finančního pronájmu s následnou koupí,
- pořízení ve vlastní režii,
- pořízení bezúplatně.

DFM může ÚJ pořídit nákupem akcií a dalších CP od externích dodavatelů (za hotové nebo na fakturu), upsáním akcií nebo získáním obchodního podílu nebo nepeněžním vkladem do obchodní společnosti. [8]

2.6.1 Pořízení a evidence v daňové evidenci

Při pořízení DM je důležité o jaký druh DM se jedná. Pokud je pořizován DNM tak je ihned vložen do výdajů daňových. Na rozdíl od DHM, který je v okamžiku pořízení vkládán do výdajů nedaňových a součástí daňových výdajů se stává až formou odpisů. DNM tedy na rozdíl od DHM ovlivní výsledek hospodaření (dále jen VH) zcela v okamžiku pořízení, ale DHM postupně v podobě odpisů. DFM není z pohledu DE daňově účinný, eviduje se tedy v nedaňových výdajích. [8]

Formy pořízení a evidence v DE

U dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, pořízeného za hotové od dodavatele, si ÚJ nechá vystavit doklad. Pokud je ÚJ plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen DPH), tak požádá o vystavení dokladu daňového. Následně si ÚJ vystaví vlastní výdajový pokladní doklad (dále jen VPD) na danou částku a provede zápis do deníku. Informace evidované v deníku jsou např. datum, číslo dokladu, popis operace, výdaje v hotovosti, popřípadě DPH výdaje. Očíslovaný doklad se založí a vystaví se karta majetku (inventární kartu). V níž u DHM se stanoví odpisová skupina, způsob odpisování a odpisový plán. Je třeba vyplnit také termín, kdy byl DHNM uveden do užívání. [9]

Další způsob pořízení DHNM je na fakturu. Zde místo VPD obdrží ÚJ fakturu od dodavatele (dále jen PFA). Fakturu je třeba očíslovat a zaznamenat její informace do knihy závazků, stejně tak jako datum úhrady. Na základě výpisu z běžného účtu (dále jen VBÚ) je proveden zápis do deníku. Je třeba vystavit kartu majetku a stanovit informace důležité pro odpisování, stejně jako při koupi majetku za hotové.

Finanční leasing s následnou koupí je také jeden ze způsobu pořízení DM. U tohoto způsobu pořízení je si třeba zajistit leasingovou smlouvu a splátkový kalendář. ÚJ vyhotoví inventární kartu majetku. Do sloupce daňově uznatelných výdajů si ÚJ v peněžním deníku může vložit pouze pravidelné leasingové splátky a časově rozlišenou 1. zvýšenou splátku (akontaci).

Majetek lze také pořídit ve vlastní režii. Po vystavení karty majetku se DHNM zařadí do odpisové skupiny, stanoví se způsob odpisování a odpisový plán. Následně se stanoví termín pro uvedení do užívání.

V případě, že je majetek zděděn nebo obdržen darem, tak se jedná o bezúplatné získání majetku. Postup pořízení je jinak totožný s předchozími, avšak značným rozdílem je povinnost k přiznání k dani dědické nebo darovací.

DFM se při pořízení zaznamená do inventární karty dlouhodobého finančního majetku. Při pořízení DFM se provede zápis v deníku do sloupce nedaňový výdaj. [9]

2.6.2 Pořízení a evidence v účetnictví

Z pohledu účetnictví si pro pořízení DM za hotové používá účet 211 – Pokladna. Pořizovací cena DM se zaeviduje na účtech 041 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku, resp. 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku nebo 043 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku. Je-li ÚJ plátcem DPH, tak o ní účtuje na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty. Na účtu 041 (042, 043) se sumarizují cena pořízení a veškeré vedlejší pořizovací náklady (pokud přicházejí v úvahu). Následně je prostřednictvím vnitřního účetního dokladu (dále jen VÚD) dlouhodobý majetek zařazen do užívání na účet 01x – Dlouhodobý nehmotný majetek, resp. 02x – Dlouhodobý hmotný majetek nebo 03x – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný a 06x – Dlouhodobý finanční majetek. Pořizovací cena (dále jen PC) se tedy skládá z ceny pořízení a vedlejších nákladů souvisejících s pořízením. Těmi mohou být náklady na dopravu a pojištění DM a u DFM se jedná o provize makléřů. Účtování je znázorněno v **Tab.2.1**.

Tab. 2.1 - Účtování pořízení DM za hotové

Doklad	Text	Kč	MD	D
VPD	Nákup DM	100 000	042 (041, 043)	211
	DPH 21 %	2 100	343	211
VPD	Náklady spojené s pořízením DM od neplátců	500	042 (041, 043)	211
VÚD	Zařazení do užívání	100 500	02x, (01x, 03x, 06x)	042 (041, 043)

Zdroj: Vlastní zpracování

Pokud je DM pořízen na fakturu, viz. **Tab. 2.2**, tak rozdíly v účtování od předchozího způsobu nejsou nijak odlišné. Jediný rozdíl je, že vzniká závazek 321 – Závazky z obchodních vztahů, který po úhradě zanikne. [8]

Tab. 2.2 - Účtování pořízení DM na fakturu

Doklad	Text	Kč	MD	D
PFA	Nákup DM	100 000	042 (041, 043)	321
	DPH 21 %	2 100	343	321
VPD	Náklady spojené s pořízením DM od neplátců	500	042 (041, 043)	211
VÚD	Zařazení do užívání	100 500	02x, (01x, 03x, 06x)	042 (041, 043)
VBÚ	Zaplacení faktury za nákup DM	102 100	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Finanční pronájem s následnou koupí se eviduje v podrozvahové evidenci a je nejsložitější způsob pořízení, alespoň co se týče účtování. Je zapotřebí časově rozlišit první zvýšenou splátku viz **Tab. 2.3**. Tuto operaci provedeme na účtu časového rozlišení 381 – Náklady příštích období. [6]

Tab. 2.3 - Účtování pořízení DHM formou finančního pronájmu s následnou koupí

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Zaučtování majetku do podrozvahové evidence	1 000 000	75x	
VBU	Úhrada první zvýšené splátky	300 000	381	221
	DPH 21 %	63 000	343	221

Doklad	Text	Kč	MD	D
VPD	Úhrada řádné měsíční splátky	30 000	518	221
	DPH 21 %	6 000	343	221
VÚD	Převod poměrné části zvýšené splátky do nákladů k 31.12.2012	50 000	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování

U majetku vytvořeného vlastní činností se nejdříve zkompletují veškeré náklady, které jsou spojeny s výrobou daného majetku na straně MD. A následně jsou převedeny na stranu D účtu výnosů 623 – Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku, resp. 624 – Aktivace dlouhodobého hmotného majetku viz **Tab. 2.4.** [8]

Tab. 2.4 - Účtování pořízení DHNM ve vlastní režii

Doklad	Text	Kč	MD	D
VPD	Nákup materiálu (do spotřeby)	30 000	501	211
	DPH 21 %	6 300	343	211
VPD	Mzdy zaměstnanců, kteří vyhotovili DHNM	15 000	521	211
VÚD	Aktivace DHNM	45 000	042 (041)	624 (623)

Zdroj: Vlastní zpracování

O dlouhodobý majetek získaný bezúplatně se jedná v případě majetku darovaného nebo zděděného. Patří zde i DHM nebo DNM získaný převodem z osobního vlastnictví nebo z vlastnictví jiné společnosti aj viz. **Tab. 2.5.** [8]

Tab. 2.5 - Účtování pořízení DM bezúplatně

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Majetek získaný darováním a děděním	100 000	02x (01x, 03x, 06x)	413
VÚD	Převod z osobního vlastnictví podnikatele	50 000	02x (01x, 03x)	491

Zdroj: Vlastní zpracování

DHM se zařadí do odpisové skupiny. A na rozdíl od DE se v účetnictví odpisuje i DNM, kterému je třeba stanovit dobu odpisování.

2.6.3 Nejběžnější způsoby pořízení vozidla

S ohledem na praktickou část bakalářské práce, kde podnikatel zvažuje pořízení nového vozidla pro účely svého podnikání, jsou zde uvedeny nejběžnější formy pořízení vozidla. Vozidla stejně tak jako ostatní DM lze pořídit za hotové, na fakturu atd. Mnoho podnikatelů nemá k dispozici volné peněžní prostředky, a proto pořizuje automobil prostřednictvím úvěru nebo leasingu. Každá z metod má své klady a zápory a na základě nich si podnikatel vybere takovou metodu, která mu bude nejlépe vyhovovat. [11]

2.6.4 Koupě automobilu za hotové

Tento způsob koupi automobilu je vhodný pro podnikatele, který má potřebné finanční prostředky v hotovosti, resp. na bankovním účtu. Automobil tedy uhradí z vlastních zdrojů, nikoli z cizích, jak je tomu u úvěru. Podnikatel se nezadlužuje a není v dalším období vázán na splacení úvěrových či leasingových splátek. I když se tato varianta zdá jako nejlepší, protože zde nevznikají náklady z cizích zdrojů (např. úroky), má i koupě auta za hotové své nevýhody. Podnikateli vznikají náklady obětované příležitostí, což představuje prospěch, kterého se musí podnikatel vzdát, protože si zvolil jinou alternativu. Pokud se tedy podnikatel rozhodne za vlastní peněžní prostředky koupit automobil, tak se vzdává možnosti je vložit na specializovaný účet, kde by se úročily a postupně přinášely výnosy. Náklad obětované příležitosti je v tomto případě např. výnosový úrok, který by podnikatel získal, kdyby finanční prostředky vložil na specializovaný účet. Další nevýhodou je, že podnikateli vzniká vysoký jednorázový výdaj, který mu negativně ovlivní cash-flow, což představuje peněžní tok podnikatele. Pořízení automobilu koupí za hotové je z pohledu ZoDP daňově uznatelný náklad (výdaj) v podobě daňových odpisů. [11]

2.6.5 Koupě na úvěr

Koupě automobilu na úvěr má oproti předchozí variantě jednu výhodu. Podnikatel nepotřebuje k pořízení větší množství volných finančních prostředků. Použije finanční prostředky cizí, které si zajistí od banky či jiné úvěrové instituce. Vlastníkem majetku se podnikatel stává v okamžiku nákupu a může majetek daňově odpisovat a také úroky z úvěru jsou daňově uznatelné. Nevýhoda úvěru je, že podnikatel se zadluží a vznikají mu další náklady jako úroky z úvěru a poplatky za vedení úvěrového účtu. [11]

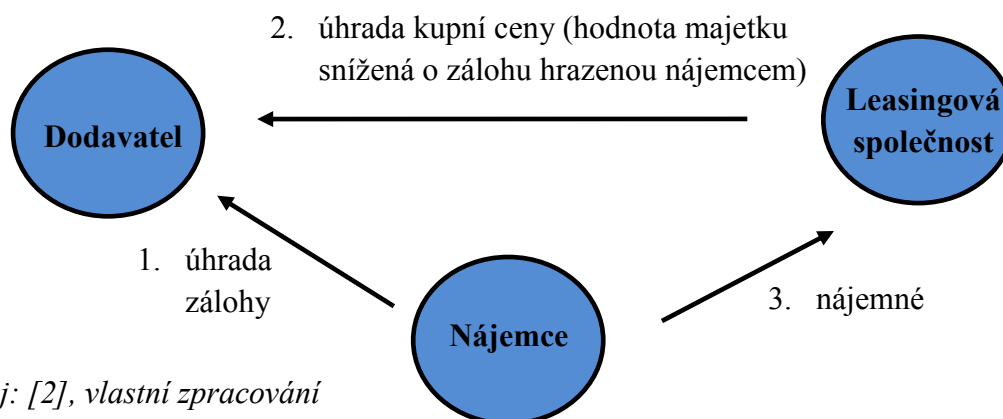
2.6.6 Leasing

Leasing představuje pronájem (nájem) věcí a práv. Pronajímatel, je osoba, která majetek pronajímá za úplatu nájemci. Nájemce je osoba, která má právo majetek používat v době pronájmu. Po dobu tohoto pronájmu je majetek ve vlastnictví pronajímatele a nájemce má právo jej pouze užívat. Výhoda je podobná jako u úvěru a to, že podnikatel nepotřebuje k nákupu majetku velký objem finančních prostředků, protože platby u leasingu jsou v podobě 1. zvýšené splátky a pravidelných leasingových splátek rozložených na delší časové období. Výhodou z daňového pohledu je to, že pravidelné leasingové splátky jsou daňově uznatelným nákladem (výdajem). Leasing podnikateli nijak nezvyšuje zadluženost, protože se v rozvaze neobjevuje jako cizí zdroj, i když z ekonomického hlediska se o zadluženost jedná. Je veden pouze v podrozvahové evidenci. Nevýhodou pro podnikatele představuje fakt, že je majetek v době pronájmu ve vlastnictví pronajímatele a nájemce si proto nemůže uplatňovat daňové odpisy z pronajatého majetku. Existují dva základní druhy leasingu (finanční a operativní) a dva zvláštní druhy leasingu (zpětný leasing a subleasing):

Finanční leasing

Finanční leasing je v ZoDP uváděn jako finanční pronájem s následnou koupí najaté věci. Nájemce po skončení pronájmu najatý majetek od pronajímatele odkoupí a vlastnictví majetku přechází na nájemce. Finanční leasing je většinou dlouhodobější než operativní. Doba pronájmu je obvykle stejná jako ekonomická doba životnosti majetku. Nájemce je povinen obstarat údržbu, opravy a servisní služby pronajatého majetku. Leasingová společnost nejprve majetek pořídí a až poté jej pronajímá nájemci. V **Obr. 2.3** je uveden příklad, kdy si leasingová společnost nejprve pořídí majetek od jiného dodavatele (výrobce) a následně jej pronajímá nájemci. Na obrázku lze vidět, jakým způsobem se dodavateli uhradí pohledávka za prodej majetku. [11]

Obr. 2.3 - Finanční leasing



Zdroj: [2], vlastní zpracování

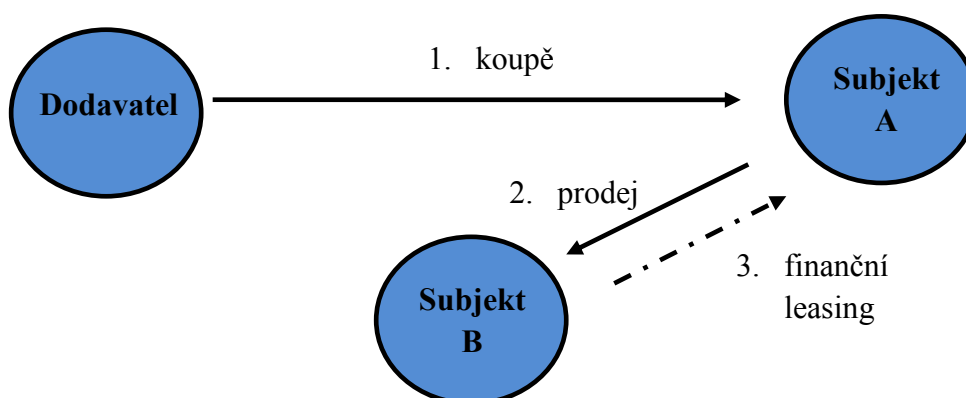
Operativní leasing

Za operativní leasing se posuzují veškeré ostatní druhy leasingu. Zde se pronajatý majetek po skončení doby pronájmu vrací zpět pronajímateli. Doba pronájmu je kratší než ekonomická životnost majetku. Výhodnou je, že náklady spojené s údržbou, opravami a servisem hradí pronajímatel. [11]

Zpětný leasing

Zpětný leasing patří do skupiny zvláštních případů leasingu, protože není uplatňován tak často jako předchozí leasingy. Principem tohoto druhu leasingu je to, že subjekt A zakoupí majetek, následně jej prodá subjektu B, který jej formou finančního leasingu pronájme zpět subjektu A. Subjekt A se po ukončení tohoto leasingu stane opět vlastníkem majetku. Tento vztah lze vyjádřit pomocí **Obr. 2.4.** [2]

Obr. 2.4 - Zpětný leasing

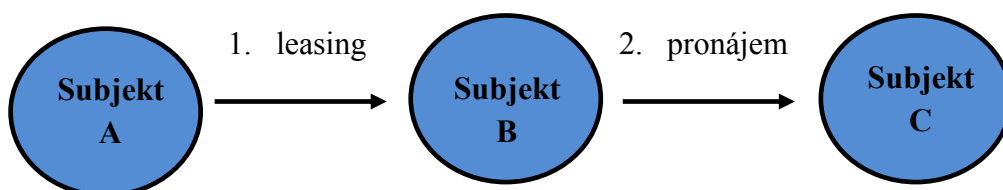


Zdroj: [2], vlastní zpracování

Subleasing

Subleasing je dalším ze zvláštních případů leasingu. Představuje propojení finančního a operativního leasingu. Např. subjekt A pronajme formou finančního leasingu majetek subjektu B a ten jej následně pronajme subjektu C formou operativního leasingu. Subjekt B musí mít souhlas od subjektu A, že může majetek operativně pronajmout, viz **Obr. 2.5.** [2]

Obr. 2.5 - Subleasing



Zdroj: [2], vlastní zpracování

2.7 Inventarizace dlouhodobého majetku

Inventarizace je definována v ZoÚ a zjednodušeně představuje zjištění a porovnání skutečné stavu se stavem účetním. Skutečný stav zjistíme pomocí inventury. Účetní stav odpovídá údajům získaným z účetní uzávěrky. Inventura se provádí u všech složek DM k okamžiku sestavení účetní závěrky. Inventarizace může být řádná, která je prováděna pravidelně nebo mimořádná. ÚJ má právo si termín konání inventarizace zvolit sama, její povinností ale je, inventarizovat majetek alespoň jednou za účetní období. U dlouhodobého hmotného majetku, a je-li to možné i u DNM, se provádí fyzická inventura. Dokladová inventura se provádí u DFM.

Na základě inventarizace zjistíme buď shodu mezi stavem skutečným a účetním, nebo inventarizační rozdíl. Tím může být přebytek, což znamená, že stav skutečný je vyšší než stav účetní, nebo manko, pokud je stav skutečný nižší než účetní.

Zůstatkovou cenu zaevidujeme na účty 549 – Manka a škody, v případě, že se jedná o živelnou pohromu, tak použijeme účet 582 – Škody. Zůstatkovou cenou se rozumí cena, která vznikne snížením vstupní ceny o hodnotu dosavadního opotřebení majetku (oprávky). [5]

Tab. 2.6 - Účtování inventarizačních rozdílů u DM

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Manka a škody na DNM (zůstatková cena)	1 000	549, 582	07x
VÚD	Manka a škody DHM odpisovaného (zůstatková cena)	1 000	549, 582	08x
VÚD	Manka a škody DHM neodpis. (zůstatková cena)	1 000	549, 582	03x
VÚD	Manka a škody na DFM (zůstatková cena)	1 000	569	06x
VÚD	Přebytek, nově zjištěný DNM	600	01x	07x,
VÚD	Přebytek odpisovaného DHM (nově zjištěný DHM)	600	02x	08x
VÚD	Přebytek neodpisovaného DHM (nově zjištěný DHM)	600	03x	413
VÚD	Přebytek, nově zjištěný DFM	600	06x	648

Zdroj: Vlastní zpracování

2.8 Vyřazení dlouhodobého majetku

Majetek, který je již nepotřebný nebo nevyužitelný lze vyřadit z evidence ÚJ různými způsoby. Aby zůstatková cena majetku byla daňově účinná, tak se musí jednat o vyřazení z důvodu prodeje, likvidace, vkladem do osobního vlastnictví. Dále také z důvodu bezúplatného převodu (darováním) nebo příčinou manka a škody. Škodou se podle ZoDP rozumí fyzické znehodnocení majetku ÚJ, pokud musel být majetek v důsledku škody vyřazen z evidence. Pokud je majetek poškozen neznámým pachatelem, tak je třeba potvrzení od policie. Živelnou pohromou se rozumí nezaviněný požár, povodeň, sesuvy půdy aj.

Daňově uplatnit nelze zejména zůstatková cena v důsledku převodu majetku do osobního vlastnictví, darování a škody, která je vyšší než náhrada plynoucí z této škody. [4]

2.8.1 Vyřazení dlouhodobého majetku v daňové evidenci

Při vyřazení DNM z DE se provede pouze zápis o vyřazení do příslušné inventární karty. Vyřazení DHM je důležité, zda je majetek již zcela odepsán. Pokud ano, tak se pouze vyřadí z evidence, protože již nemá zůstatkovou cenu. Provede se tedy pouze záznam o způsobu a termínu vyřazení na konkrétní kartu hmotného majetku. Není-li DHM plně odepsán (má zůstatkovou cenu) a na počátku zdaňovacího období byl majetek v obchodním majetku, tak si ÚJ může uplatnit polovinu ročního daňového odpisu. Odpis představuje snížení hodnoty majetku. Více o odpisování je uvedeno v kapitole 3. Odpisy majetku. Dále si ÚJ může uplatnit zůstatkovou cenu, pokud byl DHM vyřazen z důvodu prodeje, likvidace a škody.

U vyřazení DFM se provede pouze záznam termínu a způsob vyřazení do inventární karty dlouhodobého finančního majetku. [9]

2.8.2 Vyřazení dlouhodobého majetku v účetnictví

ÚJ může nepotřebný majetek prodat a získat, díky tomu, mimořádné finanční prostředky. Zůstatková cena se eviduje na účtu 541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku současně s účtem 07x – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku, resp. 08x – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku. Na základě prodeje vzniká výnos na účtu 641 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. Následně se pak zaúčtuje vyřazení majetku z užívání. Pro prodej DFM jsou v účtové osnově účty 561 – Prodané cenné papíry a podíly a 661 – Tržby z prodeje cenných papírů a podílů. [4]

Tab. 2.7 - Účtování vyřazení DM prodejem

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Zůstatková cena DHM a DNM	10 000	541	08x (07x)
VÚD	Vyřazení DHM a DNM	400 000	08x (07x)	02x (01x)
VFA	Prodej DHM a DNM	500 000	311	641
	DPH 21 %	105 000	311	343
VÚD	Zůstatková cena DHM neodpisovaného	10 000	541	03x
VBÚ	Prodej DHM neodpisovaného	100 000	221	641
VÚD	Zůstatková cena DFM	10 000	561	06x
VFA	Prodej DFM	100 000	311	661
	DPH 21 %	21 000	311	343

Zdroj: Vlastní zpracování

Pokud je vyřazován DHNM z důvodu likvidace, tak se zůstatková cena zaúčtuje na účtu 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. [4]

Tab. 2.8 - Účtování vyřazení DHNM likvidací

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Zůstatková cena DHNM	7 666	551	08x (07x)
VÚD	Vyřazení DHNM	80 000	08x (07x)	02x (01x)

Zdroj: Vlastní zpracování

Nepotřebný majetek lze převést do osobního užívání. V účetnictví se pro tuto operaci používá rozvahový účet 491 – Účet individuálního podnikatele. [4]

Tab. 2.9 - Účtování vyřazení DHNM převedením do osobního vlastnictví

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Převod DHNM do osobního vlastnictví (zůstatková cena)	8 000	491	08x (07x)
VÚD	Vyřazení DHNM	50 000	08x (07x)	02x (01x)

Zdroj: Vlastní zpracování

Majetek lze vyřadit také darováním. Darování se eviduje na účtu 543 – Dary. Daruje-li se majetek, tak je třeba odvést DPH z ceny daru. [4]

Tab. 2.10 - Účtování vyřazení DHNM darováním

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Zůstatková cena darovaného DHNM	10 000	543	08x (07x)
	DPH 21 %	2 100	543	343
VÚD	Vyřazení DHNM	50 000	08x (07x)	02x (01x)

Zdroj: Vlastní zpracování

DHM lze vyřadit v důsledku škody. Zaúčtujeme na účet 549 – Manka a škody z provozní činnosti. Škoda způsobená živelnou pohromou se účtuje na účtu 582 – Škody a je zapotřebí doložit posudek od pojišťovny. [4]

Tab. 2.11 - Účtování vyřazení DHNM z důvodu manka a škody

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Zůstatková cena DHNM	10 000	549 (582)	08x (07x)
VÚD	Vyřazení DHNM	50 000	08x (07x)	02x (01x)

Zdroj: Vlastní zpracování

3 Odpisy dlouhodobého majetku

Definice DM uvádí, že se majetek opotřebovává během celé své doby životnosti a tím ztrácí svou hodnotu natrvalo prostřednictvím odpisů na rozdíl od opravných položek, které představují snížení hodnoty dočasně. Opotřebení majetku může mít dvě podoby a to fyzickou nebo morální. Fyzické opotřebení vzniká při samotném užívání majetku, ale morální představuje pouze ztrátu hodnoty majetku z důvodu neustálému zvyšujícímu se pokroku techniky. Míru opotřebení ÚJ vyjadřuje v odpisech, díky nim se tedy PC majetku dostává do nákladů a snižuje daňovou povinnost ÚJ a tím zvyšuje VH. Odpisy se tvoří pouze k DHNM a jsou zaokrouhlovány na koruny nahoru.

Odpisy tedy představují míru opotřebení majetku v peněžním vyjádření za účetní období. Pro zjištění celkové výše opotřebení majetku sečteme odpisy za minulá účetní období. Tento součet odpisů se nazývá oprávky. ÚJ může odpisovat majetek až po jeho zařazení do užívání. Zůstatková cena majetku tedy představuje PC sníženou o oprávky. V rozvaze oprávky snižují hodnotu aktiv.

Odpisovat a účtovat o majetku může pouze osoba, která má k majetku vlastnické právo. Odpisovat může i osoba, která majetek používá, pokud je sepsána smlouva o výpůjčce a v ní je otázka odpisování ošetřena. Naopak je tomu, pokud je sepsána smlouva o nájmu, kde nárok na odpisování má ÚJ, která jej bezúplatně nebo úplatně poskytuje jiným osobám, konkrétně se může jednat o finanční i operativní leasing. Také smlouva o nájmu může obsahovat právo odpisovat majetek osobě, která si majetek pronajala.

Odpisy se dělí podle toho, jakému zákonu podléhají. Ty, které jsou v souladu se ZoÚ nazýváme odpisy účetní a odpisy, jejichž způsob výpočtu najdeme v ZoDP, jsou odpisy daňové. [12]

3.1 Účetní odpisy dlouhodobého majetku

ÚJ má ze ZoÚ povinnost vést účetní odpisy. Toto ustanovení nalezneme v § 25 odst. 3. ÚJ si může sama stanovit jejich formu a způsob výpočtu, dále může v průběhu životnosti DHNM změnit výši uplatňovaných odpisů. Doba, po kterou bude ÚJ majetek užívat musí být vyšší než 1 rok (jinak by se nejednalo o DM). Horní hranice pro délku odpisování ZoÚ nestanovuje, až na výjimky u DNM konkrétně u goodwillu, oceňovacích rozdílů a zřizovacích výdajů. Účetní odpisy ÚJ může účtovat měsíčně, čtvrtletně, ale také ročně. Majetek může být odepsán pouze do výše ceny, ve které je majetek oceňován v účetnictví. Rozlišují se dva druhy životnosti majetku. Ekonomická životnost majetku představuje dobu, po kterou majetek

přináší podniku užitek. Je to tedy maximální doba, ve které lze majetek odpisovat. Fyzická životnost bývá delší a nemusí se s ekonomickou životností rovnat.

Povinnost ÚJ je sestavit odpisový plán, který je součástí vnitřní účetní směrnice a měl by plnit požadavky uvedené v § 56 odst. 3 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Je třeba vzít v úvahu životnost majetku a jeho míru opotřebení. Současně musí být v souladu se zásadami významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. Odpisový plán obsahuje zejména soupis odpisovaného majetku za příslušné účetní období, metody účetního odpisování a sazby odpisů.

Povinnost vést účetní odpisy mají ÚJ, které vedou účetnictví jak ve zjednodušeném, tak i v plném rozsahu. Účetně odpisovat majetek však nemusí podnikatelé, kteří nejsou ÚJ. Prakticky se za podnikatele považují fyzické osoby (dále jen FO), které vedou DE nebo uplatňují výdaje procentem z příjmu. U menších ÚJ se mnohdy otázka účetních odpisů řeší jednoduše a to tak, že se účetní odpisy rovnají daňovým. Toto řešení ale není optimální, protože úlohou daňových odpisů je snížit daňový základ, na rozdíl od účetních, které mají zobrazit skutečnou míru opotřebení. Pokud si ÚJ takto „ulehčí“ práci se stanovení účetních odpisů, tak poruší zásadu věrného zobrazení skutečnosti. ÚJ by tedy měly vést nejen odpisy účetní, ale také odpisy daňové. [12]

3.1.1 Odpisovaný a neodpisovaný dlouhodobý majetek z účetního hlediska

ÚJ si musí správně určit, který majetek může účetně odpisovat a který ne. Obecně platí, že odpisovaným majetkem je DNM a DHM odpisovaný. Za majetek neodpisovaný se dle vyhlášky č. 500/2002 považují pozemky a další složky majetku:

- „umělecká díla, která nejsou součástí stavby, sbírky, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty a obdobné movité věci stanovené zvláštními právními předpisy,
- nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení, pokud není uvedeno do stavu způsobilého k užívání,
- finanční majetek,
- zásoby,
- najatý či obdobně užívaný dlouhodobý hmotný nebo nehmotný majetek, není-li zákonem nebo touto vyhláškou stanoveno jinak,
- pohledávky,

- preferenční limity, které nelze odpisovat podle času nebo výkonů, a povolenky na emise.⁴

3.1.2 Postupy účetního odpisování

Nejdůležitější částí v postupu účetního odpisování je sestavení odpisového plánu, protože podle něj se bude ÚJ řídit po celou dobu odpisování majetku. V odpisovém plánu si ÚJ stanoví hlavně metodu odpisování a dobu odpisování, která musí odpovídat co nej přesněji předpokládané době, po kterou by nám měl majetek sloužit. ÚJ si tedy sama zvolí dobu pro odpisování majetku a není nijak omezena ZoÚ. Jsou zde však výjimky u DNM, kde ZoÚ stanovil maximální doby pro odpisování. U zřizovacích výdajů a goodwill si může ÚJ odepsat maximálně 60 měsíců a u oceňovacích rozdílů k nabytému majetku je tato doba stanovena nejvýše na 180 měsíců. [12]

3.1.3 Metody odpisování

Pro stanovení účetních odpisů existují tyto tři základní metody, ze kterých si ÚJ vybere tu, která nejlépe odpovídá charakteru majetku:

- metoda časová,
- metoda výkonová,
- metoda komponentního odpisování.

Pokud se majetek opotřebovává v důsledku délky jeho používání, tak se účetní odpisy stanoví metodou časovou. Je-li však měřítkem pro opotřebení množství výkonů (např. počet kusů), kterých bylo dosaženo pomocí odpisovaného majetku, tak si ÚJ zvolí výkonovou metodu. U komponentního odpisování je možno odpisovat DM dle jeho komponentů a používá se při stanovení odpisů u bytů a nebytových prostor, staveb a samostatných movitých věcí a souboru movitých věcí. [12]

Časová metoda

Především při této metodě je podstatné stanovit správný okamžik, od kterého se může DHM účetně odpisovat. Odpisy se mohou počítat s přesností na dny nebo na měsíce. Pokud se ÚJ rozhodne pro výpočet účetních odpisů zvolit časovou metodu, tak tím jeho rozhodování nekončí. Tato metoda se dále člení na tři způsoby odpisování, podle toho jak rychle se majetek bude opotřebovávat a tedy i odpisovat:

⁴ Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, § 56 odst. 10.

a) rovnoměrné účetní odpisy

Tento způsob odpisování by si ÚJ měla zvolit u majetku, který se bude opotřebovávat rovnoměrně během celé své doby životnosti. Pokud si ÚJ pořídí automobil na období 5 let a předpokládá, že každý rok ujede přibližně stejný počet kilometrů, tak je tento způsob odpisování nejlepší. Každý rok se tedy do účetnictví (konkrétně do nákladů) převede stejná výše ze vstupní ceny automobilu. Pro výpočet ročního odpisu je následující vzorec:

$$\dot{UO} = \frac{VC}{t} \quad (3.1)$$

kde: \dot{UO} = účetní odpis,

VC = vstupní cena majetku, z níž bude odpisováno,

t = doba odpisování.

Zdroj: [12]

b) zrychlené účetní odpisy

Pokud majetek ztrácí větší část své hodnoty v prvních letech užívání, tak se ÚJ rozhodne pro tento způsob odpisování. Platí tedy, že odpis v prvním roce je nejvyšší a hodnota dalších odpisů v následujících letech se snižuje. Odpis je tedy nejnižší v posledním roce. Příkladem mohou být různé druhy výpočetní techniky. Roční odpis získá ÚJ pomocí tohoto vzorce:

$$\dot{UO} = \frac{2 \cdot VC \cdot (t+1-i)}{t \cdot (t+1)} \quad (3.2)$$

kde: \dot{UO} = účetní odpis,

VC = vstupní cena,

t = doba odpisování,

i = rok odpisování.

Zdroj: [12]

c) zpomalené účetní odpisy.

V opačném případě, kdy se majetek víc opotřebovává na konci své doby životnosti, tak se použije metoda zpomalených účetních odpisů. Typickým příkladem je odpis stroje, který vyžaduje vysoce kvalifikované pracovníky. Předpokládá se, že pracovníci budou plně zaškoleni a tudíž i připraveni plně využívat stroj až za několik let. Pro výpočet ročního odpisu existuje tento vzorec:

$$\dot{UO} = \frac{2 \cdot VC \cdot i}{t \cdot (t+1)} \quad (3.3)$$

kde: \dot{UO} = účetní odpis,
 VC = vstupní cena,
 t = doba odpisování,
 i = rok odpisování.

Zdroj: [12]

Výkonová metoda

Tato metoda je vhodná, pokud se ÚJ chystá odpisovat majetek, u něhož je míra opotřebení závislá na míře jeho využití. Jako příklad je možno uvést výrobní stroje a zařízení. Je třeba znát vstupní cenu majetku a předpokládané množství produkce, kterou zařízení vyrobí. Po dosažení do vzorce níže, ÚJ získá odpisový koeficient:

$$OK = \frac{VC}{PK} \quad (3.4)$$

kde: OK = odpisový koeficient,
 VC = vstupní cena,
 PK = počet kusů výrobků deklarovaných výrobcem.

Zdroj: [12]

Odpisový koeficient představuje snížení hodnoty zařízení, které způsobí výroba 1 kusu výrobku. Koeficient se následně vynásobí počtem skutečně vyrobených kusů výrobků v daném roce. [12]

3.1.4 Účtování odpisů

Odpisy se zahrnují do nákladů měsíčně jako 1/12 ročního odpisu. Účtují se od prvního dne měsíce, který následuje po měsíci, v němž byl majetek pořízen.

Odpisy evidujeme na účtu 551 – Odpisy souvztažně s účtem 07x – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku, resp. 08x – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku.

Tab. 3.1 - Účtování odpisu DHNM

Doklad	Text	Kč	MD	D
VÚD	Účetní odpis DHNM	7 666	551	08x (07x)

Zdroj: [3]

3.2 Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Daňové odpisy jsou uvedeny v § 26-33 ZoDP. Na rozdíl od odpisů účetních, kde je měla ÚJ povinnost vést, daňové odpisy představují právo na jejich uplatnění. Je zcela v kompetenci ÚJ, jestli daňové odpisy povede nebo ne. Odpisování může být kdykoliv přerušeno, ale při pokračování odpisování nesmí být změněna metoda odpisování. Právo na přerušování odpisování se však nevztahuje na poplatníky, kteří uplatňují výdaje procentem z příjmů.

Zahájení daňového odpisování není v okamžiku pořízení majetku. Je třeba, aby majetek splňoval podmínky pro zahájení odpisování. Těmito podmínkami jsou zejména: splnění technických funkcí (schopnost majetku plně vykonávat svou funkci) a nesmí být v rozporu s právními předpisy (např. musí splňovat požární ochranu). [12]

3.2.1 Odpisovaný a neodpisovaný dlouhodobý majetek z daňového hlediska

Daňově se odpisuje majetek, který není z odpisování vyloučen. Dle ZoDP nelze daňově odpisovat:

- „bezúplatně převedený majetek podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci, pokud výdaje (náklady) související s jeho pořízením nepřevýší 40 000 Kč,
- pěstitelský celek trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky, jež nedosáhl plodonosného stáří,
- hydromeliorace do 2 let po jejím dokončení,
- umělecké dílo, které je hmotným majetkem a není součástí stavby a budovy, předměty muzejní a galerijní hodnoty, popřípadě jejich soubory v muzeích a památkových objektech, stálé výstavní soubory a knihovní fondy knihoven jednotné soustavy, popřípadě jiné fondy,
- movitá kulturní památka a soubory movitých kulturních památek,
- hmotný majetek převzatý povinně bezúplatně podle zvláštních právních předpisů,
- inventarizační přebytky hmotného majetku zjištěné podle zvláštního právního předpisu, pokud nebyly při zjištění zaúčtovány ve prospěch výnosů,
- hmotný movitý majetek nabytý věřitelem v důsledku zajištění závazku převodem práva, a to po dobu zajištění tohoto závazku a za předpokladu, že jej po tuto dobu bude odpisovat původní vlastník, uzavře-li s věřitelem smlouvu o výpůjčce,

- hmotný majetek, jehož bezúplatné nabytí bylo předmětem daně darovací a bylo v době nabytí od daně darovací osvobozeno,
- najatý hmotný majetek včetně hmotného majetku, který je předmětem smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku nebo obdobné smlouvy uzavřené v zahraničí, pokud odpisy nebo položky obdobného charakteru uplatňuje jiná osoba než vlastník.⁵

Dále jsou z odpisování vyloučeny zejména pěstitelské celky trvalých porostů, které mají dobu plodnosti více než 3 roky, pozemky, umělecká díla aj.

DNM mohou daňově odpisovat pouze poplatníci vedoucí účetnictví. V DE se pořízení DNM vkládá přímo do výdajů daňových a neodpisuje se.

3.2.2 Postup daňového odpisování

Stejně jako se ÚJ řídí postupem při účetním odpisování, tak i daňové odpisování lze sepsat do následujících třech bodů.

Definice informací o DM

Ještě před samotným začátkem odpisování, je třeba si ujasnit informace o DM, jako např. jeho vstupní cena, termín, kdy byl zařazen do užívání a zda se nejedná o DM neodpisovaný.

Zařazení do odpisové skupiny

V § 30 odst. 1 ZoDP je vymezeno 6 odpisových skupin a k nim přiřazené minimální doby odpisování viz **Tab. 3.2**.

Tab. 3.2 - Minimální doby odpisování

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: [14]

Majetek se zařadí do odpisové skupiny podle charakteru DM a přílohy č. 1 ZoDP a po celou dobu odpisování už nesmí odpisovou skupinu měnit, výjimku tvoří stavební díla. Je-li

⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v plném znění, § 27

DM, který není vyjmenován v příloze č. 1 ZoDP, tak jej automaticky zařadíme do 2. odpisové skupiny. Doby odpisování se následně nevztahují na DHM, u něhož došlo k prodloužení doby odpisování z důvodu technického zhodnocení, které bude vysvětleno později.

Volba způsobu odpisování

Poplatník si při pořízení majetku musí zvolit způsob, neboli metodu odpisování, kterou nesmí po celou dobu měnit. Jedinou výjimkou je, pokud si poplatník pořídí majetek, který je již odpisován způsobem, který si zvolil předchozí majitel. V tomto případě musí poplatník pokračovat ve zvolené metodě předchozího majitele a právo volby nemá.

Základní pravidla pro daňové odpisování jsou stejná, jako pro odpisování účetní, tedy že majetek lze odepsat pouze do výše vstupní ceny a odpisy se zaokrouhlují vždy na koruny nahoru. [12]

3.2.3 Metody daňového odpisování

Ještě předtím, než si poplatník určí metodu odpisování, tak si musí uvědomit, jaký majetek bude odpisovat. U daňových odpisů je rozdíl z pohledu DNM a DHM. Pro účely daňové jsou daňové odpisy DHM počítány ročně, ale naopak u DNM je to měsíčně.

Odpisování nehmotného majetku

Problematiku daňového odpisování DNM řeší § 32a ZoDP, kde je také daňově odpisovaný DNM vymezen, jako audiovizuální díla, zřizovací výdaje, software a nehmotný výsledek výzkumu a vývoje. Má-li poplatník uzavřenou smlouvu, která mu umožňuje užívat DNM pouze na dobu určitou, tak se DNM odpisuje na tuto dobu a roční odpis se vypočte pomocí vzorce:

$$DO = \frac{VC}{PM} \cdot PMO \quad (3.5)$$

kde: DO = daňový odpis,
VC = vstupní cena,
PM = počet měsíců sjednaných ve smlouvě,
PMO = počet měsíců odpisování v daném roce.

Zdroj: [12], Vlastní zpracování

V ostatních případech poplatník odpisuje majetek rovnoměrně bez přerušení na dobu, jakou uvádí ZoDP, a to audiovizuální díla 18 měsíců, software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje 36 měsíců, zřizovací výdaje 60 měsíců a ostatní nehmotný majetek 72 měsíců.

U DNM se odpisy stanovují po měsících. Odpisování začíná měsíc následující po dni, ve kterém majetek splnil požadavky pro odpisování. [12]

Odpisování hmotného majetku

Odpisování DHM podléhá § 30-32 ZoDP. Odpisování může začít následující měsíc ode dne, kdy byly splněny podmínky pro odpisování, tedy kdy je majetek způsobilý k užívání a splňuje potřebné předpisy. Poplatník si může zvolit jednu ze tří základních metod pro výpočet daňových odpisů pro DHM:

- a) rovnoměrné odpisování,
- b) zrychlené odpisování a
- c) mimořádné odpisování.

Ada) Rovnoměrné odpisování

Pravidla pro rovnoměrné odpisování nalezneme v § 31 ZoDP. Poplatník, který si zvolí rovnoměrnou metodu odpisování, počítá roční odpisy pomocí sazby uvedené v ZoDP, viz. **Tab. 3.3**, nebo si může sazbu zvolit vlastní, která však musí být nižší než sazba ze ZoDP. ZoDP tedy uvádí maximální sazby pro každou odpisovou skupinu. Možnost snížení sazby nemají FO, které uplatňují při samostatné výdělečné činnosti nebo pronájmu výdaje procentem z příjmu. V tabulkách níže jsou i sazby pro zvýšenou vstupní cenu. Tyto sazby se vztahují k technickému zhodnocení. [12]

Tab. 3.3 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM

Odpisová skupina	Sazba pro rovnoměrné odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro výšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Zdroj: [14]

Do roku 2004 byla pro poplatníky k dispozici pouze základní tabulka sazeb, od roku 2005 však v ZoDP jsou tabulky další tři. Základní tabulku může využívat prakticky kdokoli, kdo může daný majetek odpisovat. **Tab. 3.4, 3.5 a 3.6** mohou využívat poplatníci, kteří jsou

první vlastníci majetku. Prvním vlastníkem se rozumí poplatník, který si majetek pořídil od jednotky, pro kterou byl majetek zbožím. Od roku 2006 se za prvního vlastníka považuje i poplatník, jehož pořizovaný majetek byl vyroben ve vlastní režii.

Roční sazby při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 % si mohou uplatnit první vlastníci stroje pro zemědělskou a lesnickou výrobu, který je označen ve Standardní klasifikaci produkce⁶ s příslušným kódem 29.3. [12]

Tab. 3.4 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM při zvýšení odpisu v 1. roce o 20 %

Odpisová skupina	Sazba pro rovnoměrné odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	40	30	33,3
2	31	17,25	20
3	24,4	8,4	10

Zdroj: [14]

Roční sazby při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování tentokrát o 15 % se vztahuje pro první vlastníky zařízení, které slouží např. k čištění a úpravu vod aj., taktéž označeny ve Standardní klasifikace produkce¹ tentokrát pod kódem 29.24.1. [12]

Tab. 3.5 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM při zvýšení odpisu v 1. roce o 15 %

Odpisová skupina	Sazba pro rovnoměrné odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	35	32,5	33,3
2	26	18,5	20
3	19	9	10

Zdroj: [14]

Poslední z ročních sazeb při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování je o 10 %. Tyto sazby mohou využít poplatníci, kteří jsou prvními vlastníky hmotného majetku, který je zařazen v 1-3 odpisové skupiny. [12]

⁶ Standard klasifikace produkce se nachází např. na internetových stránkách Českého statistického úřadu, tedy www.czso.cz.

Tab. 3.6 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM při zvýšení odpisu v 1. roce o 10 %

Odpisová skupina	Sazba pro rovnoměrné odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Zdroj: [14]

Podle ZoDP se tyto zvýhodněné sazby nemohou uplatnit u „letadel, pokud nejsou využívána provozovateli letecké dopravy a leteckých prací na základě vydané koncese a provozovateli leteckých škol, u motocyklů a osobních automobilů, pokud nejsou využívány provozovateli silniční motorové dopravy a provozovateli taxislužby na základě vydané koncese a provozovateli autoškol nebo pokud se nejedná o osobní automobily v provedení speciální vozidlo podskupiny sanitní a pohřební podle zvláštního právního předpisu, hmotného majetku označeného ve Standardní klasifikaci produkce kódem 29.7 (přístroje pro domácnost, jinde neuvedené) a 35.12 (rekreační a sportovní čluny).“⁷

Vzorec, do kterého se příslušné sazby dosadí a díky kterému ÚJ získá roční daňový odpis, lze zapsat takto:

$$RO = \frac{VC \cdot ROS}{100} \quad (3.6)$$

kde: RO = rovnoměrný daňový odpis,

VC = vstupní cena,

ROS = roční odpisová sazba v příslušném roce odpisování.

Zdroj: [12]

Adb) Zrychlené odpisování

Zrychlené daňové odpisy jsou stanoveny v § 32 ZoDP. Základním rozdílem oproti rovnoměrnému odpisování je, že zrychlené odpisy umožní majetek odepsat v prvních letech rychleji na rozdíl od odpisů rovnoměrných. V **Tab. 3.7** již nejsou sazby, ale koeficienty pro každou odpisovou skupinu a technické zhodnocení. [12]

⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v plném znění, § 31 odst. 5.

Tab. 3.7 - Koeficienty pro zrychlené odpisování DHM

Odpisová skupina	Koeficient pro zrychlené odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Zdroj: [14]

Postup výpočtů je v prvním roce odlišný, než v letech následujících. Matematicky lze výpočet odpisů v prvním roce vyjádřit vzorcem:

$$ZO_1 = \frac{VC}{K_1} \quad (3.7)$$

kde: ZO_1 = zrychlený daňový odpis v prvním roce,

VC = vstupní cena,

K_1 = koeficient zrychleného odpisování pro první rok odpisování.

Zdroj: [12]

Pokud odpisujeme v dalších letech, tak postupujeme podobně. Od vstupní ceny se odečtou oprávky, resp. součet odpisů a tím získáme zůstatkovou cenu. Zůstatkovou cenu (dále jen ZC) poté vynásobíme dvěma a následně podělíme koeficientem pro další léta odpisování, sníženého o počet let, po které byl majetek odepsán.

$$ZO_n = \frac{2 \cdot ZC}{K_2 - n} \quad (3.8)$$

kde: ZO_n = zrychlený daňový odpis v n-tém roce odpisování,

ZC = zůstatková cena majetku,

K_2 = koeficient zrychleného odpisování pro následující roky odpisování,

n = počet let, po které již byl majetek odpisován.

Zdroj: [12]

Také u zrychleného odpisování lze odpisování v prvním roce zvýšit o 20, 15 a 10 %, pokud jsme prvním vlastníkem. ZoDP neuvádí žádné speciální koeficienty pro toto zvýšení, proto se při výpočtu roční odpis pouze navýší o dané procento.

Z ekonomického pohledu zrychlené odpisování představuje oproti odpisování rovnoměrnému bezplatný úvěr od státu. [12]

Adc) Mimořádné odpisování

V důsledku finanční a ekonomické krize došlo v roce 2009 k novelám ZoDP, konkrétně byl přidán § 30a, za účelem stimulace poptávky po tomto majetku. Výhodou mimořádných odpisů bylo, že u vybraných druhů majetku bylo možno jej odepsat rychleji než je tomu u rovnoměrných či zrychlených odpisů. Mimořádné odpisy se vztahují pouze na majetek v odpisové skupině 1 a 2, u něhož je poplatník prvním vlastníkem. Majetek také musel být zařazen do odpisových skupin v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010. Hmotný majetek v odpisové skupině 1 si poplatník mohl odepsat rovnoměrně bez přerušení do 100 % vstupní ceny za 12 měsíců. Pro hmotný majetek zařazený v 2. odpisové skupině si poplatník mohl odepsat bez přerušení do 100 % vstupní ceny za 24 měsíců, přičemž v prvních 12 měsících si uplatní odpisy do výše 60 % vstupní ceny majetku a v dalších 12 měsících zbylých 40 %. [18]

3.3 Technické zhodnocení

Technickým zhodnocením (dále jen TZ) se dle § 32a odst. 6 ZoDP rozumí výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu 40 000 Kč ve zdaňovacím období.

Součástí TZ mohou být modernizace a rekonstrukce, které ZoDP definuje takto: modernizaci chápeme jako rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku. A za rekonstrukci se podle ZoDP považují zásahy do majetku, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů (např. změna kvalitativních znaků aj.). Někdy je vcelku obtížné rozlišit TZ od údržby nebo opravy majetku. Oprava se na majetku provádí za účelem, uvést jej do původního a tedy provozuschopného stavu a odstranit fyzické opotřebení. Při opravě však nesmí dojít k TZ. Údržbu můžeme chápat jako prevenci proti fyzickému opotřebení. TZ se stává tedy součástí ocenění majetku a ÚJ si je nemůže uplatnit přímo do nákladů. [12]

3.3.1 Technické zhodnocení z pohledu účetního

Při zaúčtování TZ, dojde ke zvýšení ocenění DM a následně se odpisuje společně s DM. Za TZ se považují i výdaje, které nepřekročily částku stanovenou ZoDP, pokud se tak ÚJ

rozhodne. ÚJ může tyto výdaje zaúčtovat jako ostatní služby u DNM nebo ostatní provozní náklady u DHM.

Účtování TZ se provádí pomocí účtu 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku, resp. 041 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku a 02x – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný resp. 03x – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný nebo 01x – Dlouhodobý nehmotný majetek. [4]

Tab. 3.8 - Účtování technického zhodnocení u DHNM

Doklad	Text	Kč	MD	D
VPD	Pořízení technického zhodnocení u DHNM	42 000	042 (041)	211
VÚD	Zařazení technického zhodnocení o DHM	42 000	02x, 03x	042
VÚD	Zařazení technického zhodnocení do DNM	42 000	01x	041

Zdroj: Vlastní zpracování

3.3.2 Technické zhodnocení z pohledu daňového

Technické zhodnocení nehmotného majetku

ZoDP definuje technické zhodnocení u nehmotného majetku jako „výdaje na ukončené rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti nehmotného majetku anebo zásahy, které mají za následek změnu účelu nehmotného majetku, pokud po ukončení u jednotlivého nehmotného majetku převyší částku 40 000 Kč.

Poplatník pokračuje v odpisování nehmotného majetku ze zvýšené vstupní ceny snížené o již uplatněné odpisy od měsíce následujícího po měsíci, v němž bylo technické zhodnocení ukončeno, a to rovnoměrně bez přerušení po zbývajících dobu odpisování stanovenou v odstavci 4, nejméně však

- audiovizuální díla po dobu 9 měsíců,
- software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje po dobu 18 měsíců,
- nehmotný majetek, je-li právo užívání sjednáno na dobu určitou, do konce doby sjednané smlouvou,
- ostatní nehmotný majetek po dobu 36 měsíců.“⁸

Na rozdíl od majetku hmotného, se hodnoty zásahu na nehmotném majetku nesčítají a každý zásah do DNM se posuzuje zvlášť.

⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v plném znění, § 32a odst. 6

Technické zhodnocení hmotného majetku

Při TZ se u rovnoměrného daňového odpisování postupuje podle následujícího vzorce:

$$ROZC = \frac{ZVC \cdot ROSZC}{100} \quad (3.9)$$

kde: ROZC = rovnoměrný daňový odpis ze zvýšené vstupní ceny,

ZVC = zvýšená vstupní cena,

ROSZC = roční odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu.

Zdroj: [12]

Z pohledu zrychleného odpisování je důležité si uvědomit, že TZ zvyšuje nejen vstupní cenu, ale i zůstatkovou. V roce, kdy dojde k TZ, se pro výpočet odpisů zdvojnásobí zvýšená zůstatková cena a podělí se příslušným koeficientem pro zrychlené odpisování.

$$ZOZC = \frac{2 \cdot ZZC}{K_{ZC}} \quad (3.10)$$

kde: ZOZC = zrychlený odpis v roce zvýšení zůstatkové ceny,

ZZC = zvýšená zůstatková cena,

K_{ZC} = koeficient zrychleného odpisování pro zvýšenou zůstatkovou cenu.

Zdroj: [12]

V následujících zdaňovacích obdobích se tento způsob výpočtu provádí stejně, ale od koeficientu se postupně odčítá počet let, po které byla zvýšená zůstatková cena odpisována. Matematicky vyjádřit lze tento vztah takto:

$$ZOZC_n = \frac{2 \cdot ZZC}{K_{ZC} - n} \quad (3.11)$$

kde: ZOZC_n = zrychlený odpis v n-tém roce po zvýšení zůstatkové ceny,

ZZC = zvýšená zůstatková cena,

K_{ZC} = koeficient zrychleného odpisování pro zvýšenou zůstatkovou cenu,

n = počet let, po které již bylo odpisováno ze zvýšené zůstatkové ceny.

Zdroj: [12]

Na rozdíl od rovnoměrných a zrychlených odpisů, u mimořádných neplatí, že TZ zvyšuje vstupní resp. zůstatkovou cenu majetku. Postupuje se tak, že se TZ zařadí do stejné odpisové skupiny, ve které je jeho majetek. TZ se pak odpisuje samostatně buď rovnoměrným odpisováním, nebo zrychleným.

4 Praktický pohled na dlouhodobý majetek podnikatele

4.1 Představení podnikatele v silniční a motorové dopravě

V rámci poslední kapitoly je teoretická část DM vložena do praktického pohledu na základě podnikatele, který si nepřeje být jmenován. Tento podnikatel se zabývá silniční a motorovou přepravou věcí. Podnikatel byl zapsán do živnostenského rejstříku v roce 2000 a předmět podnikání je silniční motorová doprava - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí. Podnikatel je plátcem DPH a vede daňovou evidenci, má tedy povinnost udávat informace o příjmech a výdajích a majetku a závazcích.

4.2 Dlouhodobý majetek podnikatele

Protože činnost podnikatele je silniční a motorová přeprava, tak ve svém majetku má jen DHM. Ve firemním majetku má celkem 3 automobily, z toho je jeden osobního typu a zbylé dva jsou vozidla do hmotnosti 3,5 tun:

Tab. 4.1 - Seznam automobilů podnikatele

Automobil	Rok pořízení
PEUGEOT 207	2012
FIAT DUCATO	2006
FIAT DUCATO	2009

Zdroj: Vlastní zpracování

Odpisují se již pouze 2 automobily a to: FIAT DUCATO pořízený v roce 2009 (dále jen FD2009) a osobní automobil PEUGEOT 207 (dále jen PEU2012).

Dále se podnikatel v roce 2010 rozhodl pro vybudování garáže pro příslušná služební vozidla na vlastním pozemku. V roce 2010 tedy podepsal smlouvu o dílu se stavební firmou, kde byla ujednána smluvní cena na 825 000 Kč bez DPH a termín dokončení stavby do 12.12.2012. Vyčíslené náklady za dané roky výstavby činily:

Rok 2010	2 611 Kč
Rok 2011	550 482 Kč
Rok 2012	275 110 Kč
Celkem	828 203 Kč

Na základě „Sdělení k užívání stavby“ příslušného obecního úřadu, stavebního úřadu a silničního správního úřadu bylo rozhodnuto, že stavba garáže je provedena dle stavebního povolení a nebyly nalezeny důvody, které by vedly k zákazu užívání stavby. Stavba byla tedy k 5.3.2013 zkolaudovaná a rovněž v tento den vložena do firmy podnikatele a zaevidovaná na inventární kartu hmotného majetku.

4.3 Daňové odpisy dlouhodobého majetku podnikatele

Podnikatel vede daňovou evidenci, není tedy vázán ZoÚ a tudíž nemá povinnost vést odpisy účetní, ale má pouze právo uplatnit odpisy daňové. Protože podnikatel nemá zkušenosti s vedením DE ani odpisů, využívá služeb externí účetní firmu.

FIAT DUCATO (2009)

FD2006 patří do skupiny vozidel do 3,5 tun a byl pořízen v roce 2009 a jeho PC byla 449 900 Kč. Automobil je zařazen v odpisové skupině 2 s dobou odpisování 5 let. Podnikatel odpisuje zrychleně a výpočet daňových odpisů je následující:

Tab. 4.2 - Daňové odpisy - FIAT DUCATO (2009)

Rok odpisování	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Koeficient
	(v Kč)			
2009	89 980	89 980	359 920	5
2010	143 968	233 948	215 952	6
2011	107 976	341 924	107 976	6
2012	71 984	413 908	35 992	6
2013	35 992	449 900	0	6

Zdroj: Vlastní zpracování

Přesný výpočet odpisů pro jednotlivé roky jsou uvedeny v příloze 1.

PEUGEOT 207 (2012)

PEU2012 byl pořízen v roce 2012 a spadá do skupiny osobních automobilů, jedná se tedy o osobní vozidlo. Patří stejně tak jako FD2009 do odpisové skupiny 2 a bude se odpisovat 5 let. Pořizovací cena automobilu je 179 167 Kč. V roce 2012 byl odpis auta ve výši 35 833 Kč, a pokud nepřeruší odpisování v letech následujících a nebude na vozidle provedeno TZ, tak by další odpisy měly vypadat takto:

Tab. 4.3 - Daňové odpisy - PEUGEOT 207 (2012)

Rok odpisování	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Koeficient
	(v Kč)			
2012	35 833	35 833	143 334	5
2013	57 334	93 167	86 000	6
2014	43 000	136 167	43 000	6
2015	28 667	164 834	14 333	6
2016	14 333	179 167	0	6

Zdroj: Vlastní zpracování

Podrobné výpočty odpisů jsou v příloze 2.

Stavba – GARÁŽ pro auta

Rovněž garáž, která byla zkolaudována a zařazena do majetku firmy 5.3.2013 bude daňově odpisována. Stavby se nachází v 5 odpisové skupině a jsou odpisovány 30 let. Podnikatel bude tuto garáž odpisovat rovnoměrně. Pokud se podnikatel nerozhodne přerušit odpisování či provést TZ, tak by odpisy vypadaly takto:

Tab. 4.4 - Daňový odpis - GARÁŽ

Rok odpisování	Odpis v Kč	Roční sazba v %
2013	11 595	1,4
2014-2041	28 159	3,4
2042	28 156	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Celková výše odpisů v jednotlivých letech a podrobné výpočty jsou uvedeny v příloze 3.

4.3.1 Historický vývoj daňového odpisování automobilu

Pravidla pro odpisování automobilu se v průběhu několika let značně měnila. I podnikatel vlastní vozidlo, které prošlo jednou z níže uvedených změn.

Od roku 2003 byla maximální cena automobilu omezena a to na částku 900 000 Kč. Tuto vstupní cenu nebylo možné překročit ani provedením TZ. V této době byly automobily zařazeny do 1. odpisové skupiny a byly odpisovány maximálně 4 roky. Nákladní automobily byly zařazeny do 2. odpisové skupiny.

Zcela nová odpisová skupina 1a pro osobní automobily byla zavedena v roce 2005. V této skupině se automobily i nadále odpisovaly 4 roky. Od tohoto roku se zvýšil limit pro vstupní cenu osobních automobilů z 900 000 Kč na 1 500 000 Kč.

Rok 2008 přináší další změny v podobě limitu vstupní ceny a zatřídění do odpisové skupiny. Vstupní cena je nyní neomezená a osobní i nákladní automobily patří do odpisové skupiny 2, kde je doba odpisování 5 let. Jinými slovy díky změnám umístění vozidel v odpisových skupinách, dojde k prodloužení doby odpisování. [1]

*Podnikatel odpisoval zrychleně automobil FIAT DUCATO, který byl pořízen v roce 2006 (dále jen FD2006) za 503 331 Kč. Odpisy v prvních dvou letech tj. 2006 a 2007, podnikatel vypočítal podle koeficientu v odpisové skupině 1a (v prvním roce odpisování byl koeficient 4 a v dalších 5 – počet let odpisování). Od roku 2008 se odpisování majetku řídilo koeficienty v odpisové skupině 2 a doba odpisování vozidla se zvýšila ze 4 na 5 let. Odpisy byly spočítány vždy dle platné legislativy. Odpisy jsou uvedeny v **Tab. 4.5** a podrobné výpočty v příloze 4:*

Tab. 4.5 - Daňový odpis - FIAT DUCATO (2006)

Rok odpisování	Odpis	Oprávky	Zůstatková	Koeficient
	(v Kč)			
2006	125 833	125 833	377 498	4
2007	188 749	314 582	188 749	5
2008	94 375	408 957	94 375	6
2009	62 916	471 873	31 458	6
2010	31 458	503 331	0	6

Zdroj: interní zdroj, vlastní zpracování

4.4 Pořízení vozidla na úvěr a na leasing

Podnikatel se rozhodl, že si pořídí v dubnu 2013 nové nákladní vozidlo do 3,5 tun. Na základě spokojenosti s vozidly FIAT DUCATO, zvolil koupi nového vozidla stejné značky a typu s rokem výroby 2013. Podnikatel nemá k dispozici dostatek volných peněžních prostředků pro pořízení nového automobilu, a proto zvažuje pořízení finančním leasingem nebo úvěrem.

Podnikatel část PC vozidla zaplatí z vlastních peněžních prostředků tj. 203 280 Kč a zbytek formou úvěru nebo finančního leasingu. Předpokladem je, že PC vozu bude stejná jak v případě pořízení na úvěr, tak i pořízením od leasingové společnosti, tedy 508 200 Kč včetně DPH a nebude si zřizovat žádné pojištění. Podnikatel chce, aby měl vozidlo v majetku a splaceno co nejdříve, proto by si při pořízení vozu na úvěr zvolil dobu splacení 24 měsíců

(2 roky). Při pořízení nového vozidla na leasing se musí doba leasingu rovnat době odpisování majetku. Vozidlo je zařazeno v 2. odpisové skupině, tj. 5 let odpisování. Leasingová společnost tedy podnikateli poskytne leasing na nejméně 60 měsíců (5 let). Vzhledem k tomu, že podnikatel chtěl mít majetek splacen co nejdříve, tak již tento fakt, podnikatel bere jako faktor, který je nevýhodou pořízení vozidla na leasing.

4.4.1 Praktický příklad pořízení vozidla pomocí leasingu

Základní informace o leasingu

Doba financování (měsíců)	60
Perioda plateb	měsíčně
Datum první splátky	20.4.2013
Datum poslední splátky	20.3.2018
Pořizovací cena vozu bez DPH	420 000 Kč
DPH 21 %	88 200 Kč
Pořizovací cena vozu včetně DPH	508 200 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
DPH 21 %	210 Kč
Zůstatková cena včetně DPH	1 210 Kč

Podnikateli nejmenovaná leasingová společnost nabídla leasingy s různou výší akontace a podnikatel si za pomoci leasingového koeficientu zvolil takovou výši, která mu bude nejlépe vyhovovat. Leasingový koeficient (dále jen LK) udává, o kolik % resp. Kč je přeplacena PC majetku. Zjistíme jej pomocí tohoto vzorce:

$$LK = \frac{A + PMLS \cdot MLS}{CPC} \quad (4.1)$$

kde: A = akontace (1. zvýšená platba) v Kč,
PMLS = počet měsíčních leasingových splátek,
MLS = měsíční leasingová splátka,
CPC = celková pořizovací cena (vč. DPH).

Zdroj: [11]

Tab. 4.6 - Přeplicení pořizovací ceny pořizením vozidla na leasing

1. Zvýšená splátka v %	0	10	20	30	40	50
1. Zvýšená splátka v Kč	0	50 820	101 640	152 460	203 280	254 100
Finanční splátka bez DPH v Kč	8 227	7 403	6 587	5 768	4 948	4 126
DPH 21 %	1 728	1 555	1 383	1 211	1 039	866
Celková měsíční splátka v Kč	9 955	8 958	7 970	6 979	5 987	4 992
Leasingový koeficient	1,175	1,158	1,141	1,124	1,107	1,089
Přeplicení PC v %	17,5	15,8	14,1	12,4	10,7	8,9
Přeplicení PC v Kč	88 935	80 296	71 656	63 017	54 377	45 230

Zdroj: Vlastní zpracování

Např. leasingový koeficient pro 0% akontaci je vypočten takto:

$$LK = \frac{0 + 60 \cdot 9\,955}{508\,200} = 1,175.$$

Přepatek oproti PC tedy bude 17,5 %, tj. 88 935 Kč. Další podrobné výpočty pro jednotlivé akontace jsou v příloze 5.

Z Tab. 4.6 je zřejmé, že je nejvýhodnější leasing s akontací 50 %, podnikatel ale nemá pro tuto akontaci k dispozici dostatek volných peněžních prostředků, a proto si zvolil akontaci 40 %. Leasingová cena tedy bude $203\,280 + 60 \cdot 5\,987 = 562\,500$ Kč. Podnikatel s 40% akontací přeplatí $562\,500 - 508\,200 = 54\,300$ Kč⁹

4.4.2 Praktický příklad pořizení vozidla pomocí úvěru

Na trhu je spousta společností nabízejících úvěry. Na základě spokojenosti při pořizení předchozích vozidel, si podnikatel zvoliv společnost CREDIUM, a.s. V příloze 6 jsou uvedeny příslušné splátky pro jednotlivé výše přímých plateb společnosti CREDIUM a.s., z nichž si podnikatel vybral 40% přímou platbu.

⁹ Skutečná přeplacená částka podnikatele je 54 300 Kč. V Tab. 4.6 je přeplatek vyčíslen na 54 377 Kč. Tento rozdíl je způsoben zaokrouhlením údajů v tabulce.

Základní informace o úvěru

Doba financování (měsíců)	24
Perioda plateb	měsíčně
Datum první splátky	20.4.2013
Datum poslední splátky	20.3.2015
Poplatek za správu úvěru a poskytnutí úvěru	0 Kč
Výše pravidelné splátky	13 975 Kč
Počet splátek	24
Úhrada splátek probíhá vždy do 20. dne v kalendářním měsíci	
Požizovací cena vozu bez DPH	420 000 Kč
DPH 21 %	88 200 Kč
Požizovací cena vozu včetně DPH	508 200 Kč
Částka bez DPH financována příjemcem	168 000 Kč
DPH 21 %	35 280 Kč
Částka financována příjemcem celkem	203 280 Kč
Požizovací cena úvěru	252 000 Kč
DPH 21 %	52 920 Kč
Celková pořizovací cena úvěru (jistina)	304 920 Kč

Stejně jako u leasingu používáme LK, tak i úvěr má svůj vzorec pro výpočet úvěrového koeficientu (dále jen ÚK):

$$ÚK = \frac{PP + PMÚS \cdot MÚS}{CPC} \quad (4.2)$$

kde: PP = přímá platba v Kč,
PMÚS = počet měsíčních úvěrových splátek,
MÚS = měsíční úvěrová splátka,
CPC = celková pořizovací cena (vč. DPH).

Zdroj: [11]

Tab. 4.7 - Přeplicení pořizovací ceny pořizením vozidla na úvěr

Přímá platba v %	0	10	20	30	40	50
Přímá platba v Kč	0	50 820	101 640	152 460	203 280	254 100
Měsíční splátka ¹⁰	23 902	21 490	19 083	16 664	13 975	11 843
Úvěrový koeficient	1,129	1,115	1,101	1,087	1,06	1,059
Přeplicení PC v %	12,9	11,5	10,1	8,7	6	5,9
Přeplicení PC v Kč	65 558	58 443	51 328	44 213	30 492	29 984

Zdroj: Vlastní zpracování

Např. úvěrový koeficient pro 0 % přímou platbu se spočte takto:

$$\dot{U}K = \frac{0 + 24 \cdot 23\,902}{508\,200} = 1,129.$$

Přeplicek oproti PC tedy bude 12,9 %, tj. 65 558 Kč. Další podrobné výpočty pro jednotlivé výše přímých plateb jsou v příloze 7.

Podobně jako u leasingu, tak i úvěr je nejvýhodnější ten, kdy splatíme nejvýše možnou přímou platbu. V tomto případě to je opět 50 % PC. Podnikatel ale hotově zaplatí pouze 40 % z PC a jeho celková úvěrová cena tedy bude představovat $203\,280 + 24 \cdot 13\,975 = 538\,680$ Kč. Pokud si tedy podnikatel zvolí jako způsob pořizení vozidla úvěr, tak na něm přeplicí $538\,680 - 508\,200 = 30\,480$ Kč.

Obecně lze tedy říci, že čím vyšší zálohu podnikatel zaplatí, tím bude úvěr „levnější“ a naopak. Dalším parametrem je doba splácení. Čím je doba splácení nižší, tím je úvěr výhodnější.

4.4.3 Vliv způsobu pořizení vozidla na výsledek hospodaření

Podnikatel má dle § 7 ZoDP dílčí základ daně za poslední tři období (2010-2012) přibližně shodné, proto přepokládám, že za rok 2013 jeho příjmy a výdaje budou také totožné a navíc do výdajů budou zahrnuty položky spojené s pořizením nového vozidla na leasing nebo úvěr. Příjmy podnikatele lze těžko odhadnout, protože pořizením nového vozu bude možno zprostředkovat více služeb. Protože je cílem srovnání zjistit, jak ovlivňují způsoby pořizení VH a který způsob bude pro podnikatele výhodnější, proto příjmy budou totožné s rokem 2012.

¹⁰ V měsíčních splátkách jsou již zahrnuty hodnoty jistin a úroků.

Výdaje, které si může podnikatel uplatnit, pokud pořídí vozidlo na finanční pronájem, jsou **leasingové splátky**. V účetnictví je třeba první zvýšenou leasingovou splátku (akontaci) časově rozlišit a vkládat do nákladů (výdajů) postupně viz **Tab. 2.5**. Podnikatel vede DE, kde se akontace zahrnuje do výdajů nedaňových a následně se do výdajů daňových vkládá postupně při uzávěrkové úpravě na konci roku v poměrné výši. Časové rozlišení se zaznamenává na inventární kartě časového rozlišení. Podnikatel by si za rok 2013 mohl do výdajů daňových vložit pravidelné měsíční splátky po dobu 9 měsíců, tj. $5\,987 \cdot 9 = 53\,883$ Kč. Dále si do výdajů daňových vloží poměrnou část akontace, tj. $\frac{203\,280}{60} = 3\,388$ Kč/měsíc a do daňových výdajů za rok 2013 si může vložit $3\,388 \cdot 9 = 30\,492$ Kč.

U úvěru si podnikatel může daňově uplatnit **úroky z úvěru**, které jsou stanoveny ve splátkovém kalendáři, viz. **příloha 6 a daňové odpisy** z vozidla. Metodu pro odpisování si zvolí, stejně jako u ostatních vozidel, zrychleně a nevyužije možnost zvýšené vstupní ceny. Pokud nebude na vozidle v průběhu odpisování provádět TZ, nebo odpisování nepřeruší, tak by odpisy byly ve výši uvedené v **Tab. 4.8**. Podrobné výpočty odpisů pro nové vozidlo jsou uvedeny v **příloze 8**.

Tab. 4.8 - Daňový odpis nového vozidla podnikatele

Rok odpisování	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Koeficient
	(v Kč)			
2013	84 000	84 000	336 000	5
2014	134 400	218 400	201 600	6
2015	100 800	319 200	100 800	6
2016	67 200	386 400	33 600	6
2014	33 600	420 000	0	6

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro přesný výpočet výsledku hospodaření podnikatele je třeba znát doplňující informace o podnikateli a řídit se ZoDP. Podnikatel si hradí penzijní pojištění ve výši 18 000 Kč a životní pojištění ve výši 6 000 Kč. Ztrátu z minulých let nemá. Uplatňuje slevu na poplatníka a manželku dle § 35ba ZoDP a na 2 vyživované děti dle § 35c.

Tab. 4.9 - Výsledek hospodaření při pořízení vozidla na leasing a na úvěr

Leasing v Kč		
Příjmy podle § 7		2 488 473
Výdaje související s § 7		1 778 613
pravidelné měsíční splátky		53 883
Rozdíl mezi příjmy a výdaji		655 977
Uzávěrková úprava na konci roku		
-	Daňové odpisy ¹¹	104 921
	FD2009	35 992
	PEU2012	57 334
	garáž	11 595
-	Časové rozlišení	30 492
Σ Závěrková úprava na konci roku		135 413
Dílčí základ daně dle § 7		520 564
Odčitatelné položky od ZD		
-	penzijní pojištění ¹²	6 000
-	životní pojištění § 15 odst. 6	6 000
Σ Odčitatelné položky		12 000
Základ daně		508 564
Zaokrouhlení na 100 dolů		508 500
Daň z příjmů FO 15 % § 16		76 275
Slevy na dani § 35ba		
-	sleva na poplatníka	24 840
-	sleva na manželku	24 840
Daň po slevách § 35ba		26 595
-	sleva na dítě § 35c (2x)	26 808
Daňová povinnost		0
Daňový bonus		213

Úvěr v Kč		
Příjmy podle § 7		2 488 473
Výdaje související s § 7		1 778 613
úroky z úvěru		22 181
Rozdíl mezi příjmy a výdaji		687 679
Uzávěrková úprava na konci roku		
-	Daňové odpisy	188 921
	FD2009	35 992
	PEU2012	57 334
	garáž	11 595
	nové vozidlo	84 000
Σ Závěrková úprava na konci roku		188 921
Dílčí základ daně dle § 7		498 758
Odčitatelné položky od ZD		
-	penzijní pojištění	6 000
-	životní pojištění § 15 odst. 6	6 000
Σ Odčitatelné položky		12 000
Základ daně		486 758
Zaokrouhlení na 100 dolů		486 700
Daň z příjmů FO 15 % § 16		73 005
Slevy na dani § 35ba		
-	sleva na poplatníka	24 840
-	sleva na manželku	24 840
Daň po slevách § 35ba		23 325
-	sleva na dítě § 35c (2x)	26 808
Daňová povinnost		0
Daňový bonus		3 483

Zdroj: Vlastní zpracování

¹¹ Daňové odpisy jsou z majetku, který podnikatel pořídil v minulých letech. Nejedná se o nové vozidlo pořízené leasingem, protože majetek pořízen leasingem se daňově neodpisuje.

¹² Od roku 2013 je změna v § 15 odst. 5 ZoDP. Úhrnná výše příspěvku (u podnikatele to je 18 000 Kč) se sníží o 12 000 Kč nikoli o 6 000, jak tomu bylo v letech minulých.

4.4.4 Návrh pro rozhodnutí podnikatele

Srovnána kritéria, uvedená v odstavcích výše, pomohou podnikateli při jeho volbě mezi pořízením vozidla na úvěr a na leasing. Protože podnikatel nemá k dispozici požadovanou výši ve volných peněžních prostředcích, rozhodne se pořídit si vozidlo na leasing nebo na úvěr. Podnikatel chce mít vozidlo splaceno co nejdříve, a proto 203 280 Kč splatí v hotovosti. Leasingové společnosti nabízejí leasing vozidla na dobu, která je totožná s dobou odpisování dle ZoDP. Vozidla jsou zařazena v 2. odpisové skupině a doba odpisování pro tuto skupinu je 5 let (60 měsíců), leasingové společnosti tedy podnikateli nabízejí leasing na dobu minimálně 60 měsíců. Již tento fakt je jedním z faktorů pro rozhodování podnikatele, který chce mít vozidlo splaceno co nejdříve, protože úvěr si může sjednat na libovolnou dobu. Navíc si podnikatel první zvýšenou splátku (akontaci), kterou u leasingu zaplatil, nemůže dát do výdajů daňových ihned. Daňově uznatelné výdaje u leasingu jsou pravidelné měsíční splátky a poměrná výše akontace za dané období. U úvěru se přímá platba zařadí do nedaňových výdajů a do výdajů daňových se promítne až v uzávěrkové úpravě na konci roku v podobě odpisů. Při pořízení na leasing, není možné daňově odpisovat vozidlo, protože majitelem po dobu leasingové smlouvy je stále leasingová společnost, která si majetek odpisuje sama. Tyto skutečnosti jsou zavedeny do výpočtu výsledku hospodaření za rok 2013. Na základě podobných VH z minulých let je pravděpodobné, že příjmy a výdaje v roce 2013 budou přibližně shodné, navíc je zde zohledněno pořízení nového vozidla na leasing a následně na úvěr. Pokud by si podnikatel pořídl vozidlo na leasing, tak mu vznikne daňový bonus 213 Kč, ale u pořízení úvěrem by byl jeho daňový bonus mnohem vyšší, tj. 3 483 Kč.

Co se týče finanční stránky, tak je výhodnější pořízení na úvěr. Protože přeplatek PC, je 30 480 Kč, na rozdíl od leasingu, kde se tento přeplatek rovná 54 300 Kč.

Úvěr je pro podnikatele výhodnější také, co se týče doby, po kterou musí vozidlo splácet. Minimální leasingová doba splácení je 60 měsíců, ale u úvěru si podnikatel sám zvolí dobu, na kterou si úvěr zřídí. Protože podnikatel chce mít vozidlo splaceno co nejdříve, je pro něj opět varianta úvěru výhodnější.

Na základě těchto výsledků bych podnikateli doporučila pořízení vozidla na úvěr. Daňový bonus při pořízení vozidla na úvěr je vyšší oproti pořízení na leasing, přeplatek na PC u úvěru nebude tak vysoký, vozidlo bude mít v majetku ihned a dobu, na kterou si úvěr stanoví, si může sám zvolit.

5 Závěr

Bakalářská práce na téma Problematika dlouhodobého majetku u podnikatele v silniční motorové dopravě je rozdělena do pěti kapitol, z nichž jsou tři stěžejní o dané problematice a další dvě představují úvod a závěr.

V první ze stěžejních kapitol se práce zabývá charakteristikou a vymezením dlouhodobého majetku. Dlouhodobý majetek je v rozvaze na straně aktiv, konkrétně se jedná o aktiva stálá, které subjekt vlastní za účelem jeho dlouhodobého užívání. V této kapitole je nastíněna charakteristika dlouhodobého majetku a jeho členění na dlouhodobý majetek hmotný, nehmotný a finanční. Správné začlenění majetku je důležité nejen pro jeho zaúčtování, ale také pro následné odpisování. Dále jsou v kapitole uvedeny informace o nakládání s dlouhodobým majetkem, např. při pořízení, inventarizaci, vyřazení aj. Jsou zde řešeny podmínky, které musí majetek splňovat pro zařazení do dlouhodobého majetku jak z pohledu účetního, tak i daňového.

Další kapitola se zabývá odpisováním dlouhodobého majetku. Odpisování je jednou z nejdůležitějších operací, která se při nakládání s majetkem uskutečňuje. ÚJ má ze ZoÚ povinnost vést účetní odpisy, které představují skutečné opotřebení majetku, na druhou stranu má ale nárok na uplatnění daňových odpisů, které vymezuje ZoDP. Tato kapitola dále člení jak účetní, tak i daňové odpisy a každý způsob odpisování je doplněn o příslušné vzorce pro stanovení odpisu. Odpisování majetku je velice podstatným krokem, protože si ÚJ může pomocí odpisů ovlivnit výši daňové povinnosti.

Poslední stěžejní kapitola uvádí problematiku dlouhodobého majetku do praxe. Dlouhodobý majetek je posuzován u podnikatele, který je dle § 7b ZoDP podnikatelem a vede daňovou evidenci. Jeho předmětem podnikání je přeprava věcí. V kapitole je představen jeho majetek společně s odpisy. Dále je v kapitole zmínka o historickém vývoji odpisování vozidel, protože podnikatel vlastní vozidlo, které právě tímto vývojem prošlo, a na základě odpisu tohoto vozidla jsou patrné změny v odpisování. Podnikatel chce v dubnu 2013 koupit nový vůz, ale zvažuje způsob jeho pořízení. Za pomoci skutečných hodnot o podnikateli jsou porovnány varianty pořízení leasingem a úvěrem. Tyto dvě formy pořízení jsou analyzovány a srovnávány dle leasingového resp. úvěrového koeficientu, který udává výši přeplatků od pořizovací ceny vozidla a vlivu na výsledek hospodaření podnikatele. S přihlédnutím na tyto a další faktory je podnikateli doporučena ta nejoptimálnější metoda pořízení nového vozidla.

Seznam použité literatury

Odborné knihy:

1. HNATEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady 2013*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. 218 s. ISBN 978-80-260-2628-0.
2. JANOUSEK, Karel, FITŘÍKOVÁ, Dagmar, PROCHÁZKOVÁ, Dagmar a Christian ŽMOLÍK. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 440 s. ISBN 978-80-7263-668-6.
3. JANOUSKOVÁ, Jana a Alena VALICOVÁ. *Entrepreneur's tax records*. 1. vyd. Brno: Tribun EU s.r.o., 2012. 95 s. ISBN 978-80-7248-745-5.
4. KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2012*. 10. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 440 s. ISBN 978-80-7263-726-3.
5. KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů 2012*. 9. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 712 s. ISBN 978-80-7357-744-5.
6. KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2011. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.
7. PELC, Vladimír. *Daňové odpisy: strategie pro podnikatelskou praxi firem a podnikatelů*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2011. 204 s. ISBN 978-80-7400-387-5.
8. PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi 2012*. 14. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 311 s. ISBN 978-80-7263-733-1.
9. SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2012*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2012. 125 s. ISBN 978-80-247-4174-1.
10. ŠEBESTÍKOVÁ, Viola. *Účetní operace kapitálových společností (daňové a právní souvislosti)*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. 256 s. ISBN 978-80-247-4018-8.
11. VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 5. vyd. Praha: Grada Publishing, 2012. 120 s. ISBN 978-80-247-4081-2.
12. VALOUCH, Petr. *Účetní a daňové odpisy 2012*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, 2012. 144 s. ISBN 978-80-247-4114-7.

Ostatní literatura

Zákony a vyhlášky

13. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění
14. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v plném znění
15. České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 500/2002 Sb.
16. Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Bakalářská práce

17. ŠKUTOVÁ, Pavlína. *Leasing jako forma pronájmu*. Ostrava, 2012. Bakalářská práce. Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava, Fakulta ekonomická. Katedra účetnictví a daně.

Internetové odkazy:

18. POSPÍŠILOVÁ, Kateřina. Mimořádné odpisy.
Dostupné z: <http://ucetnisvet.firemni-web.cz/nova-stranka-102418/>

Seznam zkratk

A	Akontace
CP	cenné papíry
CPC	celková pořizovací cena
ČÚS	české účetní standardy
DDHM	drobný dlouhodobý hmotný majetek
DDNM	drobný dlouhodobý nehmotný majetek
DE	daňová evidence
DFM	dlouhodobý finanční majetek
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DHNM	dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek
DM	dlouhodobý majetek
DNM	dlouhodobý nehmotný majetek
DO	daňový odpis
DPH	daně z přidané hodnoty
FD2006	fiat ducato rok pořízení – 2006
FD2009	fiat ducato rok pořízení – 2009
FO	fyzická osoba
i	rok odpisování
K_1	koeficient zrychleného odpisování pro první rok odpisování
K_2	koeficient zrychleného odpisování pro následující roky odpisování
K_{ZC}	koeficient zrychleného odpisování pro zvýšenou zůstatkovou cenu
LK	leasingový koeficient
MLS	měsíční leasingová splátka
MÚS	měsíční úvěrová splátka
n	počet let, po které již byl majetek odpisován
OK	odpisový koeficient
PC	pořizovací cena
PEU2012	peugeot 207 rok pořízení – 2012
PFA	přijatá faktura
PK	počet kusů výrobků deklarovaných výrobcem
PM	počet měsíců sjednaných ve smlouvě
PMLS	počet měsíčních leasingových splátek
PMO	počet měsíců odpisování v daném roce

PMÚS	počet měsíčních úvěrových splátek
PP	přímá platba
RO	rovnoměrný daňový odpis
ROS	roční odpisová sazba v příslušném roce odpisování
ROSZC	roční odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu
ROZC	rovnoměrný daňový odpis ze zvýšené vstupní ceny
t	doba odpisování
TZ	technické zhodnocení
ÚJ	účetní jednotka
ÚK	úvěrový koeficient
ÚO	účetní odpis
VBÚ	výpis z běžného účtu
VC	vstupní cena
VFA	vydaná faktura
VH	výsledek hospodaření
VPD	výdajový podkladní doklad
VÚD	vnitřní účetní doklad
ZC	zůstatková cena
ZD	základ daně
ZO ₁	zrychlený daňový odpis v prvním roce
ZoDP	zákon o daních z příjmů
ZO _n	zrychlený daňový odpis v n-tém roce odpisování
ZoÚ	zákon o účetnictví
ZOZC	zrychlený odpis v roce zvýšení zůstatkové ceny
ZOZC _n	zrychlený odpis v n-tém roce po zvýšení zůstatkové ceny
ZVC	zvýšená vstupní cena
ZZC	zvýšená zůstatková cena

Seznam tabulek

Tab. 2.1 - Účtování pořízení DM za hotové.....	19
Tab. 2.2 - Účtování pořízení DM na fakturu.....	19
Tab. 2.3 - Účtování pořízení DHM formou finančního pronájmu s následnou koupí	19
Tab. 2.4 - Účtování pořízení DHNM ve vlastní režii.....	20
Tab. 2.5 - Účtování pořízení DM bezúplatně.....	20
Tab. 2.6 - Účtování inventarizačních rozdílů u DM	24
Tab. 2.7 - Účtování vyřazení DM prodejem	26
Tab. 2.8 - Účtování vyřazení DHNM likvidací.....	26
Tab. 2.9 - Účtování vyřazení DHNM převedením do osobního vlastnictví.....	26
Tab. 2.10 - Účtování vyřazení DHNM darováním.....	27
Tab. 2.11 - Účtování vyřazení DHNM z důvodu manka a škody.....	27
Tab. 3.1 - Účtování odpisu DHNM.....	32
Tab. 3.2 - Minimální doby odpisování	34
Tab. 3.3 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM	36
Tab. 3.4 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM při zvýšení odpisu v 1. roce o 20 %.....	37
Tab. 3.5 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM při zvýšení odpisu v 1. roce o 15 %.....	37
Tab. 3.6 - Sazby pro rovnoměrné odpisování DHM při zvýšení odpisu v 1. roce o 10 %.....	38
Tab. 3.7 - Koeficienty pro zrychlené odpisování DHM.....	39
Tab. 3.8 - Účtování technického zhodnocení u DHNM.....	41
Tab. 4.1 - Seznam automobilů podnikatele.....	43
Tab. 4.2 - Daňové odpisy - FIAT DUCATO (2009).....	44
Tab. 4.3 - Daňové odpisy - PEUGEOT 207 (2012)	45
Tab. 4.4 - Daňový odpis - GARÁŽ.....	45
Tab. 4.5 - Daňový odpis - FIAT DUCATO (2006)	46
Tab. 4.6 - Přeplicení pořizovací ceny pořízením vozidla na leasing.....	48
Tab. 4.7 - Přeplicení pořizovací ceny pořízením vozidla na úvěr	50
Tab. 4.8 - Daňový odpis nového vozidla podnikatele.....	51
Tab. 4.9 - Výsledek hospodaření při pořízení vozidla na leasing a na úvěr.....	52

Seznam obrázků

Obr. 2.1 - Tvorba syntetických a analytických účtů	8
Obr. 2.2 - Členění cenných papírů a podílů	14
Obr. 2.3 - Finanční leasing	22
Obr. 2.4 - Zpětný leasing	23
Obr. 2.5 - Subleasing.....	23

Seznam vzorců

- (3.1) Roční účetní rovnoměrný odpis
- (3.2) Roční účetní zrychlený odpis
- (3.3) Roční účetní zpomalený odpis
- (3.4) Roční účetní výkonový odpis
- (3.5) Roční daňový odpis DNM
- (3.6) Roční daňový rovnoměrný odpis
- (3.7) Roční daňový zrychlený odpis v prvním roce odpisování
- (3.8) Roční daňový zrychlený odpis v dalších letech odpisování
- (3.9) Roční rovnoměrný odpis při zvýšené vstupní ceně
- (3.10) Roční zrychlený odpis při zvýšené vstupní ceně v prvním roce odpisování
- (3.11) Roční zrychlený odpis při zvýšené vstupní ceně v dalších letech odpisování
- (4.1) Leasingový koeficient
- (4.2) Úvěrový koeficient

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10.5.2013



Zuzana Bischofová

Seznam příloh

Příloha 1 – Daňové odpisy FIATU DUCATO (2009)

Příloha 2 – Daňové odpisy PEUGEOTU 207 (2012)

Příloha 3 – Daňové odpisy garáže

Příloha 4 – Daňové odpisy vozidla FIATU DUCATO (2006)

Příloha 5 – Propočty leasingových koeficientů

Příloha 6 – Splátkový kalendář společnosti CREDIUM a.s.

Příloha 7 – Propočty úvěrových koeficientů

Příloha 8 – Daňový odpis nového vozidla FIATU DUCATO (2013)